



---

ÁLLAMI  
SZÁMVEVŐSZÉK

# J E L E N T É S

Kisvárdai Város Önkormányzata pénzügyi helyzetének  
ellenőrzéséről (43/4)

1238

2012. április

---

**Állami Számvevőszék**

Iktatószám: V-3121-024/2012.

Témaszám: 1015

Vizsgálat-azonosító szám: V0560152

**Az ellenőrzést felügyelte:**

**Dr. Varga Sándor**

számvevő igazgatóhelyettes

**Az ellenőrzést vezette:**

**Renkó Zsuzsanna**

számvevő tanácsos

**Ellenőrzési csoportvezető:**

**Lingné Rajz Borbála**

számvevő tanácsos

**Az ellenőrzést végezték:**

**Fórián Erika**

számvevő tanácsos

**Ráczné Orosz Diána**

számvevő

---

# TARTALOMJEGYZÉK

<b>BEVEZETÉS</b>	<b>9</b>
<b>I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK</b>	<b>13</b>
<b>II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK</b>	<b>27</b>
1. Az Önkormányzat kötelező és önként vállalt feladatai, a feladatellátás szervezeti keretei és annak változásai	27
2. Az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét befolyásoló tényezők	32
2.1. A működési és a felhalmozási egyensúly változása	34
2.2. Az Önkormányzat bevételeinek változása	38
2.3. Az Önkormányzat működési és felhalmozási célú kiadásainak változása	41
3. Az Önkormányzat kötelezettségei	45
3.1. Az Önkormányzat pénzügyi kötelezettségeinek változása	45
3.2. A szállítói kötelezettségek változása	53
3.3. Egyéb kötelezettségek változása	54
4. A pénzügyi egyensúly megteremtése érdekében hozott intézkedések eredménye	57
5. Az ÁSZ által a korábbi években a pénzügyi egyensúly javítására tett szabályszerűségi és célszerűségi javaslatok hasznosulása	60

---

## **MELLÉKLETEK**

1. számú Működési és felhalmozási célú hiány/többlet a 2007-2010 közötti időszakban az Önkormányzat zárszámadási rendeleteiben (1 oldal)
2. számú Az Önkormányzat bevételei és kiadásai, valamint adósságszolgálat 2007-2010 között (1 oldal)
- 3/a. számú Az Önkormányzat 2007-2010. években megvalósított, 2010. december 31-ig befejezett fejlesztései és azok forrásösszetétele (1 oldal)
- 3/b. számú Az Önkormányzat 2010. december 31-én folyamatban lévő fejlesztési feladataira 2010. december 31-ig teljesített kifizetések és azok forrásösszetétele (1 oldal)
- 3/c. számú Az Önkormányzat 2010. december 31-én folyamatban lévő fejlesztési feladataira 2010. december 31-én fennálló kötelezettségek és azok forrásösszetétele (1 oldal)
- 3/d. számú Az Önkormányzat által beadott, elbírálás alatti pályázati forrásból megvalósítani tervezett fejlesztéseihez kapcsolódó kötelezettségvállalásai és azok forrásösszetétele (1 oldal)
4. számú Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok (1 oldal)

---

## RÖVIDÍTÉSEK JEGYZÉKE

### Törvények

Adósságrendezési tv.	a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárásáról szóló 1996. évi XXV. törvény
Áht. <sub>1</sub>	az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény, hatályos 2011. december 31-ig
Áht. <sub>2</sub>	az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény
Hatásköri tv.	a helyi önkormányzatok és szerveik, a köztársasági megbízottak, valamint egyes centrális szervek feladat- és hatásköréről szóló 1991. évi XX. törvény
Ötv.	a helyi önkormányzatokról szóló 1990. évi LXV. törvény
Ptk.	a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény
Stabilitás tv.	Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény
Számv. tv.	a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény

### Rendeletek

Ámr. <sub>1</sub>	az államháztartás működési rendjéről szóló 217/1998. (XII. 30.) Korm. rendelet
Ámr. <sub>2</sub>	az államháztartás működési rendjéről szóló 292/2009. (XII. 19.) Korm. rendelet
Áhsz.	az államháztartás szervezetei beszámolási és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 249/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet
SzMSz	Kisvárdai Város Önkormányzatának 16/2010. (XI. 29.) számú rendelete az Önkormányzati Képviselő-testület és Szervei Szervezeti és Működési Szabályzatáról

### Szórövidítések

áfa	általános forgalmi adó
ÁSZ	Állami Számvevőszék
EU	Európai Unió
GDP	Bruttó hazai termék
jegyző	Kisvárdai Város Önkormányzatának jegyzője
Képviselő-testület	Kisvárdai Város Képviselő-testülete
OEP	Országos Egészségbiztosítási Pénztár
ÖNHIKI támogatás	Önhibáján kívül hátrányos helyzetben lévő helyi önkormányzatok támogatása
Önkormányzat	Kisvárdai Város Önkormányzata
polgármester	Kisvárdai Város Önkormányzatának polgármestere
Polgármesteri hivatal	Kisvárdai Város Önkormányzatának Polgármesteri hivatala
PPP konstrukció	Public Private Partnership (Partnerségi együttműködés közfeladatok ellátására a magánszektor bevonásával)
szja	személyi jövedelemadó



---

## ÉRTELMEZŐ SZÓTÁR

banki kitettség	Az önkormányzat pénzügyi helyzete olyan külső körülmények hatására is módosulhat, amelyekre az önkormányzatnak nincs hatása, emiatt banki kitettsége keletkezik. Pl: rövid távú kötelezettségek fennállása esetén kizárólag a bank egyoldalú döntésén múlik, hogy továbbra is biztosít-e hitelt az önkormányzatnak, valamint azt milyen feltételekkel bocsátja az önkormányzat rendelkezésére.
BUBOR	Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb. Irányadó, referencia jellegű kamatláb. Mértékét az MNB naponta állapítja meg a banki kamatok figyelembevételével. Közzététele naponta történik.
CLF módszer	Az önkormányzatok költségvetése elemzésének eszköze. A módszer következetesen elkülöníti a folyó és a felhalmozási költségvetés bevételeit és kiadásait, azok költségvetési egyenlegeit. Bizonyos mértékig a vállalati gazdálkodás logikai elemeit érvényesíti az önkormányzatok pénzügyi, jövedelmi helyzetének vizsgálata során. Az értékelés a pénzügyi kapacitás fogalmát helyezi a középpontba.
EURIBOR	A frankfurti bankközi piacon jegyzett, az Európai Központi Bank szabályainak megfelelően megállapított kínálati kamatláb. Az EURIBOR értékét a legfontosabb európai bankok hitelkínálatának kamatlábai alapján a Reuters ügynökség számolja ki és teszi közzé naponta. A magyar pénzintézetek is ezt használják viszonyítási alapnak EUR hitelek esetén.
használhatósági fok	Az eszközgazdálkodás vizsgálatának elemzése során használt mutató. Számításakor a tárgyi eszköz könyv szerinti (nettó) értékét viszonyítják a tárgyi eszköz bruttó (beszerzési/létesítési) értékéhez. A %-ban kifejezett mutató csökkenése az eszköz állagának romlására, avulására utal, ami maga után vonja az üzemeltetési és fenntartási költségek növekedését is.
kamatkockázat	A változó kamatozású forint-, vagy a devizahitelek futamideje alatt a kamat emelkedése miatt fennálló kamatkockázat, melynek növekedése miatt nő a hitel törlesztő részlete.
kötelező közszolgáltatás	A helyi önkormányzati feladatkörbe tartozó, a köztisztasággal és a településtisztasággal, valamint az élet- és vagyonbiztonsággal összefüggő egyes – közszolgáltatás útján megvalósuló – közfeladatok ellátása, amelynek kötelező igénybevételét külön jogszabály (törvény, helyi önkormányzati rendelet) határozza meg.
közfeladat	Állami, helyi, illetve kisebbségi önkormányzati feladat, amelynek ellátásáról az államnak, illetve az önkormányzatoknak kell gondoskodni. A hatályos szabályozás szerint közfeladatot törvény és önkormányzati rendelet állapít meg.

	píthat meg. Az önkormányzatok által ellátandó feladatok keretszerű meghatározását az Ötv. tartalmazza.
LIBOR	Angol kifejezés, a London Interbank Offered Rate rövidítése. Jelentése: Londoni bankközi, referencia jellegű kínálati (hitel) kamatláb.
önkormányzat többségi tulajdonában lévő gazdasági társaságok	Az önkormányzat a gazdasági társaságban a szavazatok több mint ötven százalékával vagy a Ptk. 685/B. § (2)-(3) bekezdéseiben rögzített meghatározó befolyással rendelkezik. A befolyással rendelkező akkor rendelkezik egy jogi személyben meghatározó befolyással, ha annak tagja, illetve részvényese, és jogosult e jogi személy vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsága tagjai többségének megválasztására, illetve visszahívására, vagy a jogi személy más tagjaival, illetve részvényeseivel kötött megállapodás alapján egyedül rendelkezik a szavazatok több mint ötven százalékával (Ptk. 685/B. § (2) bekezdés). A meghatározó befolyás akkor is fennáll, ha a befolyással rendelkező számára e jogosultságok közvetett módon (köztes vállalkozásain keresztül, a Ptk. 685/B. § (3), (4) bekezdés szerint) biztosítottak. A helyi önkormányzat és az önkormányzat irányítása alá tartozó költségvetési szerv többségi tulajdonában, illetve többségi befolyása alatt álló gazdálkodó szervezet esetében hitelfelvétel, kölcsönfelvétel, garancia- vagy kezességvállalás, tartozásátvállalás, tartozáselengedés, értékpapír-kibocsátás, vásárlás, pénzügyi lízing, tartós bérleti szerződés, ingyenes vagyonyjuttatás (így különösen: ajándékozás, ingyenes engedményezés), vagy követelésvásárlás, követelésengedményezés végrehajtására vonatkozóan az Áht. <sup>1</sup> 100/M. § (4) bekezdése alapján az önkormányzat rendelkezik döntési jogosultsággal.
pénzügyi kapacitás	A pénzügyi kapacitás (financial capacity) az adósok hitelfelvételi képességének azon mértéke, ahol még anélkül tudják növelni az adósságot, hogy csökkenteniük kellene akár a jelenbeli, akár a jövőben esedékes kiadásait a fizetéseképtelenség elkerülése érdekében. (Forrás: Az önkormányzati rendszer pénzügyi helyzete, ÁSZKUT tanulmány 2010.)
pénzügyi kockázat	A működési kockázat egyik eleme. Megmutatkozhat a költségvetés nagyságrendjének, szerkezetének nem megalapozott módosításaiban, a bevételi és a kiadási előirányzatoktól lényegesen eltérő teljesítésekben, a nem megfelelő belső kontrollrendszer működésében, a tudatos károkozásokban, a biztosítások elmaradásában, a hibás fejlesztési döntésekben, a nem a terveknek megfelelő forrásfelhasználásokban. Jelentkezhet továbbá a bevételek és kiadások ütemkülönbsége miatt felvett folyószámla- és likvid hitelek költségvetési év végén fennálló egyenlege miatt, amely az önkormányzat költségvetésébe – akár tartósan – beépülő forráshiányt jelzi.



---

SNA	System of National Account, azaz a Nemzeti Számlák Rendszere, amely a gazdasági szektorok által létrehozott valamennyi terméket és szolgáltatást figyelembe veszi.
szállítói kitettség	Az önkormányzat pénzügyi helyzete olyan külső körülmények hatására is módosulhat, amelyekre az önkormányzatnak nincs hatása, emiatt szállítói kitettsége keletkezik. Pl. a lejárt szállítói tartozások rendezése függhet attól, hogy a szállító milyen intézkedéseket fogantatosít az önkormányzattal szemben.
törlesztési kockázat	<p>Annak a kockázata, hogy a megfelelő időben és mértékben a hitelt felvevőnél rendelkezésre állnak-e a pénzintézetek és egyéb szervek felé fennálló kötelezettségek visszafizetéséhez, a hitelek és kölcsönök törlesztéséhez szükséges pénzügyi források.</p> <p>A törlesztési kockázatot növeli a kamat- és árfolyam növekedése, mivel ezekben az esetekben az adósságszolgálat nőhet. Törlesztési kockázatot okozhat a visszafizetésre tervezett forrás elérésének, teljesítésének bizonytalansága (pl. a visszafizetéshez tervezett tartalékolás elmaradt, a tervezettnél alacsonyabb a saját bevétel, a helyi adóból származó bevétel az adóalanyok, adóalapok csökkenése miatt nem teljesül).</p>



---

# JELENTÉS

## **Kisvárdai Város Önkormányzata pénzügyi helyzetének ellenőrzéséről**

### **BEVEZETÉS**

Az Állami Számvevőszék 2011. évtől érvényes stratégiája új irányt szabott a helyi önkormányzatok gazdálkodásának ellenőrzésében is. Az ÁSZ – küldetése és jövőképe szerint – szilárd szakmai alapokra támaszkodva értékteremtő ellenőrzéseivel és helyzetelemzéseivel az államháztartás egészében, így a helyi önkormányzati alrendszerben is elő kívánja segíteni a közpénzek és a köztulajdon szabályos, gazdaságos, hatékony és eredményes felhasználását. E folyamat részeként – az államháztartási hiány alakulásának összetevőire is figyelemmel – végezzük az önkormányzati alrendszer pénzügyi helyzetelemzését.

Az államháztartás helyi szintjén a 304 városnak<sup>1</sup> az általuk ellátott közzolgáltatások volumenére is tekintettel a közfeladatok ellátásában kiemelt szerepe van. E települések 2011. január 1-jei népessége 3169 ezer fő volt.

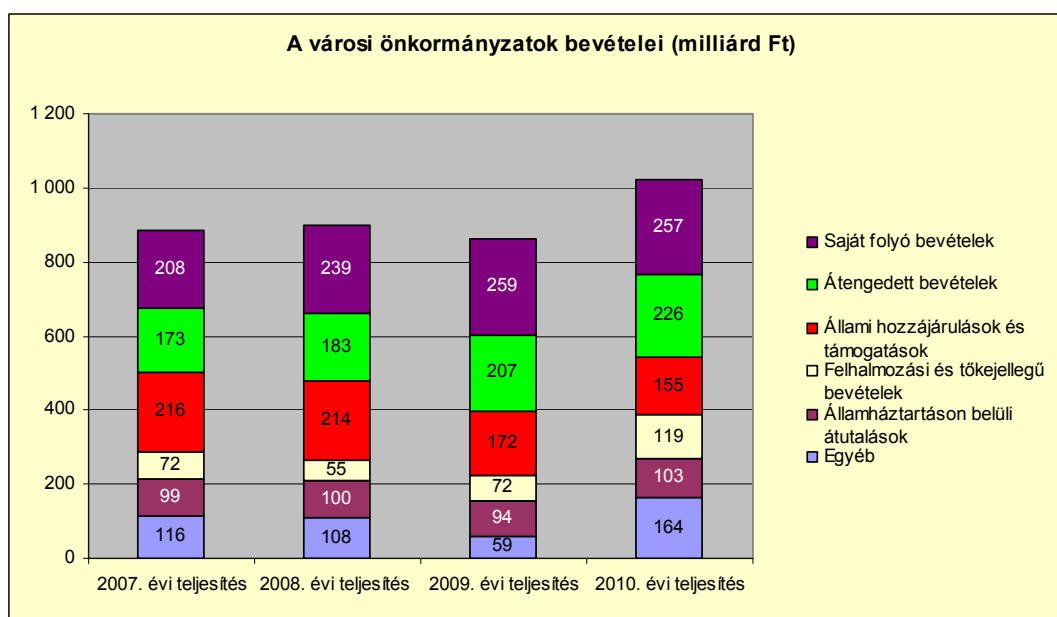
Feladataik és hatásköreik az Ötv. mellett különböző ágazati törvények által meghatározottak, miközben a feladatellátás szervezeti kereteit – ezen belül a gazdasági társaságok közzolgáltatások ellátásában betöltött szerepét – saját maguk határozzák meg. A gazdasági társaságok által ellátott feladatok esetén a gazdálkodás, továbbá az önkormányzatok pénzügyi egyensúlyi helyzetére ható közvetlen kockázatok egy része kikerült az önkormányzati alrendszerből. A többségi önkormányzati tulajdonban lévő társaságok gazdálkodásának körülményei befolyásolhatják a városok pénzügyi egyensúlyi helyzetének megítélésében rejlő kockázatokat.

Az áttekintett időszakban az önkormányzati forrásszabályozás elvei lényegesen nem változtak. Az önkormányzatok gazdasági mozgásterét a központi költségvetéstől való függőség mellett jelentősen befolyásolja a helyi adókiivetési jog gyakorlása. A városok gazdálkodási szabadságának lényeges eleme, hogy anyagi lehetőségeik függvényében dönthettek arról, hogy feladataik közül azokat, amelyek megoldására az Ötv. szerint a települési önkormányzat nem kötelezhető, a megyei önkormányzat fenntartásába adhatták. E döntések differenciáltan érintették a városok pénzügyi helyzetét.

---

<sup>1</sup> A megyei jogú városok nélkül figyelembe vett városok száma 304 városi önkormányzatot jelent.

A városi önkormányzatok 2007-2010 között teljesített bevételeinek alakulását és összetételét a következő ábra szemlélteti:



Az önkormányzati alrendszer **pénzügyi helyzetértékelése** során **új elemzési módszereket alkalmazott az ellenőrzés**. A költségvetési beszámoló adatainak elemzése helyett az önkormányzat pénzügyi helyzetét a CLF módszerrel értékeltük, amelynek lényegét és számításának módszerét a jelentés 2. pontjában, és a jelentés 2. számú mellékletében ismertetjük részletesen.

Az új módszereken alapuló helyzetértékelés fontosságát az adja, hogy a helyi **önkormányzatok bruttó adósságállománya**<sup>2</sup> a 2010. évi költségvetési beszámoló alapján 1248 milliárd Ft-ot tett ki. Ezen belül a 304 város adóssága 383 milliárd Ft volt, amely az önkormányzati alrendszer teljes adósságállományának 30,7%-át jelentette<sup>3</sup>.

A mérlegben kimutatott bruttó adósságállomány mellett az önkormányzatok számára az eszközállomány műszaki állapotának megőrzése is előbb-utóbb pénzügyi kötelezettséget jelent. Az elhasználódott eszközök pótlására forrást biztosító amortizációs (felújítási) alap képzésének<sup>4</sup> elmaradása maga után vonhatja a feladatellátást kiszolgáló tárgyi eszközök állagának erőteljes romlását. Emellett a 2007-2013-as időszakra meghirdetett, vissza nem térítendő EU-s

<sup>2</sup> Az önkormányzati mérlegbeszámolókból számított bruttó adósságállomány 2010. év végi összege magában foglalja a fejlesztési és a működési célú kötvénykibocsátásokat, a beruházási és fejlesztési hitelek, a működési célú hosszú lejáratú hitelek, a rövid lejáratú hitelek, váltótartozások miatti kötelezettségek teljes (2011-ben, illetve az azt követő években esedékes) állományát. Az önkormányzatok 2007. év végi mérleg szerinti adósságállománya 692 milliárd Ft volt.

<sup>3</sup> A fővárosi és a kerületi önkormányzatok adósságának figyelmen kívül hagyásával számított 977 milliárd Ft összegű bruttó adósságállományból a városok 39,2%-kal részesedtek.

<sup>4</sup> Erre a jelenlegi szabályozási környezetben nem kötelezi előírás az önkormányzatokat.

fejlesztési forrásokhoz való hozzájutás lehetősége felerősítette az önkormányzati alrendszer fejlesztési igényeit, amelyek a felhalmozási költségvetési hiány folyamatos emelkedésén túl – az előírt jövőbeni fenntartási kötelezettség miatt – tovább terhelhetik az önkormányzatok költségvetését<sup>5</sup>.

Az ÁSZ a 2011. évi ellenőrzési tervében 43. számú, az Önkormányzatok gazdálkodási rendszerének ellenőrzése részeként áttekinti, és elemzi az önkormányzatok pénzügyi helyzetét. A gazdálkodás szabályszerűségét az ÁSZ az előző évek során ebben az önkormányzati körben is ellenőrizte. Jelen vizsgálatunk a tett javaslataink pénzügyi helyzetet érintő pontjainak hasznosítására utóellenőrzés jelleggel tér ki.

Az ellenőrzés megállapításait az Önkormányzat által kitöltött – teljességi nyilatkozattal megerősített – 27 tanúsítványon szolgáltatott adatokra alapoztuk. Ellenőrzési bizonyítékként használtuk fel továbbá:

- a képviselő-testületi és bizottsági előterjesztéseket, a döntés-előkészítés során készített dokumentumokat;
- a kötelezettségvállalások dokumentumait;
- a pénzügyi-számviteli nyilvántartásokat;
- az éves költségvetési beszámolókat;
- a költségvetési és zárszámadási rendeleteket.

Az ellenőrzés a 2007. január 1. – 2011. június 30. közötti időszakot ölelte fel. A pénzügyi kötelezettségek állományának vizsgálatakor az ellenőrzött időszak 2006. december 31. – 2011. június 30. közötti időszakra terjedt ki.

Az ellenőrzés során vizsgáltunk minden olyan körülményt és adatot, amely a program végrehajtásához kapcsolódott és a pénzügyi helyzet alakulására hatást gyakorló releváns tények és folyamatok feltárásához szükségessé vált.

#### **Az ellenőrzés célja annak értékelése volt, hogy:**

- a vizsgált időszakban a kötelező és önként vállalt feladatok ellátását biztosító szervezeti keretekben, a feladatellátás módjában bekövetkezett változások milyen hatást gyakoroltak az Önkormányzat pénzügyi helyzetének alakulására;
- az Önkormányzat pénzügyi – ezen belül működési és felhalmozási – egyensúlya mely tényezők hatására miként változott, és az Önkormányzat milyen intézkedéseket tett a pénzügyi egyensúly javítása érdekében;

---

<sup>5</sup> Az Állami Számvevőszék 2011 júniusában közzétett 1108. számú, a helyi önkormányzatok fejlesztési célú támogatási rendszerének ellenőrzéséről szóló jelentésében feltárta a fejlesztési folyamatok problémáit. A helyi önkormányzatok elsősorban azokat a fejlesztéseket valósították meg, amelyekhez támogatást lehetett igényelni. A fejlesztési célok közül a magasabb támogatási intenzitású pályázatokat részesítették előnyben. A fejlesztéssel megvalósuló létesítmények jövőbeni üzemeltetésének várható ráfordításait az önkormányzatok 71,9%-a nem mérte fel.

- a költségvetési kiadások finanszírozása érdekében vállalt pénzügyi kötelezettségek hogyan alakultak, továbbá milyen kötelezettségek fennállása befolyásolja az Önkormányzat jövőbeli pénzügyi helyzetét;
- hasznosultak-e a gazdálkodási rendszer korábbi ellenőrzése során a pénzügyi egyensúly javítására az ÁSZ által tett szabályszerűségi és célszerűségi javaslatok.

**Az ellenőrzés típusa:** szabályszerűségi vizsgálat.

A vizsgálat jogszabályi alapját az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény 1. § (3), 5. § (2)-(6) bekezdései, továbbá az Áht.<sub>1</sub> 120/A. § (1), valamint az Áht.<sub>2</sub> 61. § (2) bekezdése előírásai képezik.

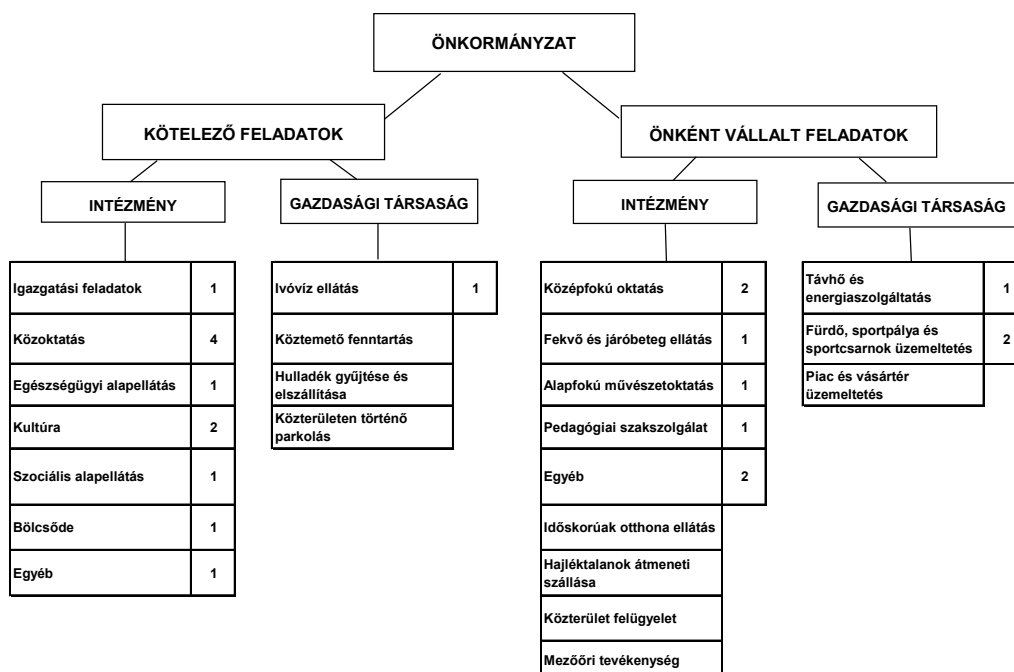
**Kisvárd**a város lakosainak száma 2010. január 1-jén 16 669 fő volt.

Az Önkormányzat – az éves költségvetési beszámolója szerint – a 2010. évben 9425,2 millió Ft költségvetési bevételt ért el, és 9048,5 millió Ft költségvetési kiadást teljesített, 2010. december 31-én a könyvviteli mérleg szerint 3210,2 millió Ft értékű vagyonnal rendelkezett. Az Önkormányzat 2009-ben 4000,0 ezer EUR összegben kötvényt bocsátott ki, ezen túl a vizsgált időszak végén 11 hosszú lejáratú hitellel rendelkezett.

## I. ÖSSZEGZŐ MEGÁLLAPÍTÁSOK, KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK

Az Önkormányzat – adatszolgáltatása alapján – a 2010. évben a kisebbségi önkormányzatok és az egészségügyi intézmények kiadásait nem tartalmazó működési költségvetési kiadásaiból (4741,2 millió Ft) 3124,4 millió Ft-ot (65,9%) a **kötelező feladatok**, 1616,8 millió Ft-ot (34,1%) az **önként vállalt feladatok** ellátására fordított. Az önként vállalt feladatok a középfokú oktatás, az alapfokú zene- és művészetoktatás, a pedagógiai szakszolgálati tevékenység, a fekvő- és járóbeteg szakellátás, az időskorúak otthona ellátás, a hajléktalanok átmeneti szállása, a távhő- és energiaszolgáltatás, a fürdő, sportpálya és sportcsarnok, piac és vásártér üzemeltetése, közterület felügyelet és mezőri tevékenység ellátásához kapcsolódtak. Az Önkormányzat a kötelező és az önként vállalt feladatainak besorolásáról az SzMSz-ben rendelkezett, azok terjedelmét az éves költségvetési rendeletekben az adott évi költségvetés forrásainak ismeretében határozták meg.

Az Önkormányzat **feladatellátásának szervezeti struktúráját** 2011. június 30-i állapotnak megfelelően a következő ábra szemlélteti:

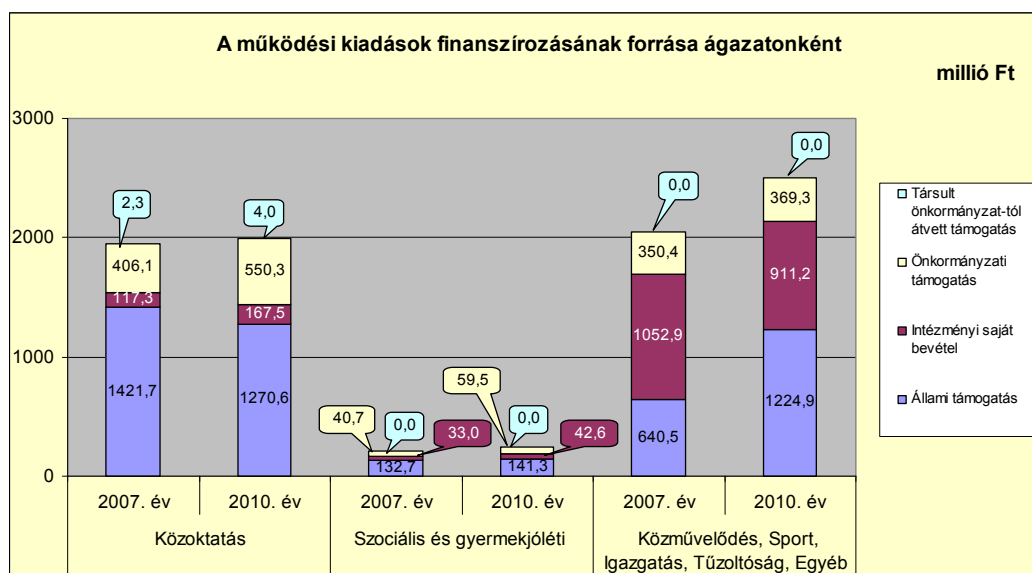


Az Önkormányzat feladatait 2011. június 30-án (a Polgármesteri hivatallal együtt) 18 **költségvetési szervvel** és négy **gazdasági társaság** keretében látta el. Az intézményi összevonások, átszervezések, valamint az alapfokú művészetoktatási tevékenység racionalizálásának következtében a feladatellátás telephelyeinek száma a 2007. évi 50-ről 2011. év I. félév végére 43-ra csökkent. A Képviselő-testület 2011. augusztus 31-i hatállyal döntött egy tagóvoda és egy tagiskola egyházi fenntartásba történő átadásáról.

Az Önkormányzat 2011. június 30-án három gazdasági társaságban kizárólagos tulajdonnal, egy társaságban 50% alatti tulajdoni hányaddal rendelkezik. A gazdasági társaságok a távhő- és energiaszolgáltatás, a fürdő, a sportpálya és sportcsarnok-üzemeltetés, valamint az ivóvízellátás területén kaptak szerepet az Önkormányzat feladatellátásában. A gazdasági társaságok az ellenőrzött időszakban kizárólag működési célú pénzeszköz átadásban részesültek az Önkormányzattól, összesen 32,7 millió Ft összegben.

A működési kiadásokra 2010-ben 4741,2 millió Ft-ot fordított az Önkormányzat, amely 246,2 millió Ft-tal (5,5%-kal) haladta meg a megelőző három év átlagos működési kiadásainak összegét. A **működési kiadások** 66,8%-át intézményi körben, 33,2%-át a Polgármesteri hivatalban realizálták a 2010. évben.

Az egyes közszolgáltatások feladatellátásában résztvevő intézmények működési kiadásai finanszírozásának forrását ágazatonként a következő ábra szemlélteti:



A **közoktatási ágazatban** a működési kiadások összege a 2007. évről a 2010. évre kismértékben 2,3%-kal (45,0 millió Ft-tal) növekedett. Az ágazatban az emelkedő ellátotti létszám ellenére az állami támogatás összege a 2007. évi 1421,7 millió Ft-hoz képest 10,6%-kal (151,1 millió Ft-tal) csökkent a forrászabályozásban bekövetkezett változások miatt. A forráskiesés ellensúlyozásának következtében az önkormányzati támogatás összege 35,5%-kal (144,2 millió Ft-tal) emelkedett 2007. évről 2010. évre. A saját bevétel nagysága a 2007. évi 117,3 millió Ft-ról 2010. évre 167,5 millió Ft-ra 42,8%-kal (50,2 millió Ft-tal) növekedett az átvett működési célú pályázati támogatások miatt.

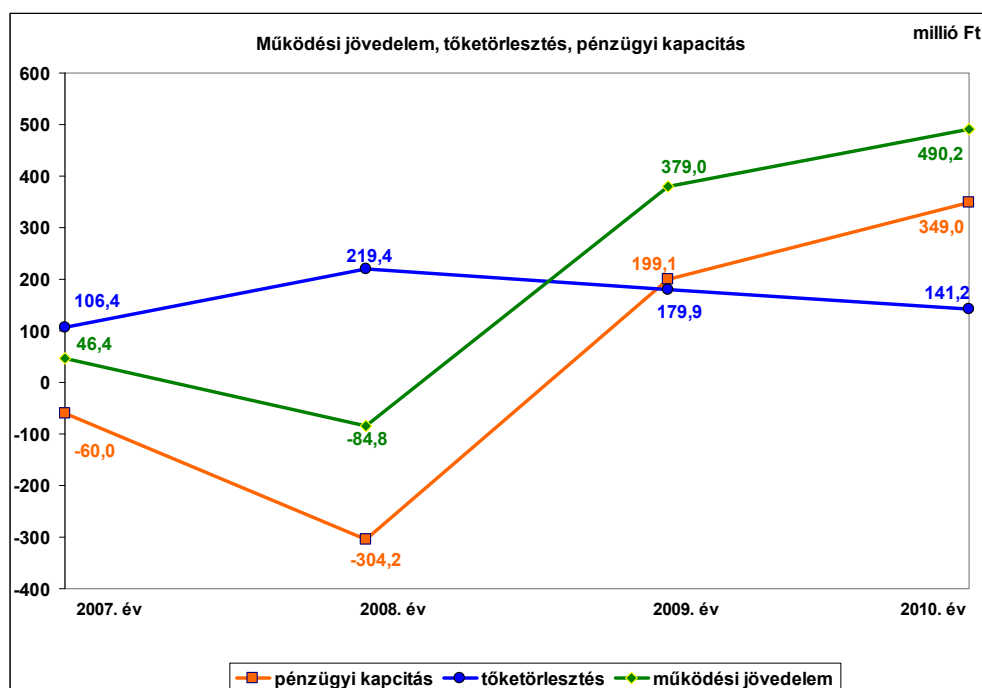
A **szociális és gyermekjóléti ágazat** tekintetében a működési kiadások összege a 2007. évi 206,4 millió Ft-ról a szakmai álláshelyek növekedésének, valamint a bővülő feladatellátás következtében 37,0 millió Ft-tal (17,9%-kal) emelkedett a 2010. évben. Az állami támogatás 2010. évi összege 6,5%-kal (8,6 millió Ft-tal) haladta meg a 2007. évi mértéket. A saját bevétel nagysága a 2010. évben a térítési díjak emelkedése miatt 9,6 millió Ft-tal (29,1%-kal) magasabb a 2007. évi összegnél.



Az **egyéb ágazatok** (közművelődés, tűzoltóság, polgármesteri hivatal, egyéb intézmények) működési kiadásainak 2010. évi összege 22,6%-kal (461,6 millió Ft-tal) haladta meg a 2007. évi értéket. Az állami támogatások 2010. évi összege a pénzbéli ellátások növekvő nagysága miatt a 2007. évi 640,5 millió Ft-ról közel duplájára 1224,9 millió Ft-ra emelkedett. Az önkormányzati támogatás összege 5,4%-kal (18,9 millió Ft-tal) nőtt, míg a saját bevétel összege 13,5%-kal (141,7 millió Ft-tal) csökkent.

A vizsgált időszakban a kötelező és az önként vállalt feladatok ellátását biztosító szervezeti keretekben, a feladatellátás módjában bekövetkezett változások eredményeként elért 372,2 millió Ft összegű megtakarítás **javította az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét.**

Az Önkormányzat pénzügyi kapacitása a 2007. és a 2008. években negatív, a 2009. és a 2010. években pozitív volt, a működési jövedelem 2007. és 2008. évi értékei miatt. Az Önkormányzat pénzügyi kapacitásának, működési jövedelmének, tőketörlesztésének alakulását a 2007-2010. években az alábbi ábra mutatja be:



Az Önkormányzat folyó **költségvetési egyenlege (működési jövedelme)** 2008. évben működési forráshiányt, 2007., 2009. és 2010. években működési forrástöbbletet mutatott. A 2007. évről 2008. évre a forráshiányt a tőketörlesztés, valamint a kórházat (162 fő) és a közoktatást (23 fő) érintő létszámleépítés kiadástöbblete eredményezte. Ennek hatására a személyi juttatások 2007. évről 2008. évre 4238,1 millió Ft-ról 5,7%-kal (242,1 millió Ft-tal) 4480,2 millió Ft-ra emelkedtek. Szintén a létszámleépítés kiadása eredményezte, hogy 2008. évről 2009. évre 6,5%-kal (289 millió Ft-tal) 4191 millió Ft-ra csökkent a személyi juttatások kiadása. A **pénzügyi kapacitás** 2007-2010. években a működési jövedelem változásaival közel azonos mértékben változott a tőketörlesztés változásai miatt. A **tőketörlesztés** tendenciáját tekintve 2008. évtől csökkenést mutat, mivel 2008. évről 2009. évre a hiteltörlesztés 219,4 millió Ft-ról 18%-kal

(39,5 millió Ft-tal) 179,9 millió Ft-ra 2009. évről 2010. évre 21,5%-kal (38,7 millió Ft-tal) 141,2 millió Ft-ra csökkent.

A pénzügyi egyensúly fenntartása a vizsgált évek mindegyikében külső források bevonásával volt biztosítható. A működési forráshiány csökkentése érdekében a 2007. és a 2011. években nyújtott be az Önkormányzat igényt a működőképességének megőrzését szolgáló kiegészítő támogatásokra. Az Önkormányzat 2007-ben 120,8 millió Ft, 2011. év I-III. negyedévében 137,3 millió Ft ÖNHKI támogatásban részesült.

Az Önkormányzat összes **folyó bevétele** a 2007-2009. évek átlagában 8498,9 millió Ft volt, melyhez viszonyítva a 2010. évben 5,6%-os (499,6 millió Ft) növekedés figyelhető meg. A folyó bevételeken belül a költségvetési támogatás és az átengedett szja együttes összege a 2007-2009. évek átlagában 3320,2 millió Ft-ot tett ki. A 2010. évre az előző három év átlagához viszonyítva 8,0%-kal (267,1 millió Ft-tal) csökkent a támogatások összege. Az államtól kapott támogatások évenként eltérő nagyságát a forrásszabályozásban bekövetkezett változásokon kívül az ellátotti létszámok, valamint a kapott központi támogatások változó nagysága indokolja. A folyó bevételek közel fele egyéb saját bevételből származott, melynek több mint 80%-át teszi ki a társadalombiztosítási alaptól átvett támogatásértékű működési bevételek összege. A helyi adókból és pótlékokból származó bevételek nagysága a 2010. évben 1089,0 millió Ft volt, mely 37,4%-kal (296,4 millió Ft-tal) magasabb a 2007-2009. évek átlagos értékénél. A helyi adóbevételek közel 90%-a az iparüzési adóból származik, amely maximális mértékben került megállapításra. A kommunális adó mértéke a 2009. évtől egy ingatlan tulajdonlása esetén 6000 Ft-ról 8000 Ft-ra, a második és többi ingatlanra adótárgyanként 12 000 Ft-ról 14 000 Ft-ra emelkedett. A vizsgált időszakban új helyi adót az Önkormányzat nem vezetett be.

Az Önkormányzat **folyó kiadásainak összege** a 2007-2009. évek átlagában 8385,3 millió Ft-ot tett ki. A 2010. évi folyó kiadás 8508,3 millió Ft-os összege 1,5%-kal haladta meg az előző három év átlagos évi mértékét. A 2007. évről a 2008. évre az átlagot meghaladó mértékben nőtt a folyó kiadás az intézményekben végrehajtott létszámleépítés egyszeri kifizetései miatt. A folyó kiadások 2008. évről (8606,6 millió Ft-ról) a 2009. évre (8433,9 millió Ft-ra) 2%-kal (172,1 millió Ft-tal) csökkentek, a személyi juttatások 6,4%-os (288,7 millió Ft-os) csökkenése miatt, a dologi kiadások 10,8%-os (225,7 millió Ft-os) növekedése mellett. A dologi kiadások a 2008. évről (2097,4 millió Ft-ról) a 2009. évre (2323,1 millió Ft-ra) 10,7%-kal emelkedtek meg, az élelmiszer és üzemanyag-árak nagymértékű növekedése miatt.

A 2007-2009. években az Önkormányzat **felhalmozási költségvetésének egyenlege** pozitív összegű, míg 2010. évben a kórház jelentősebb fejlesztései miatt negatív volt. A 2007-2010 között összesen 104,5 millió Ft felhalmozási forrástöbbletet mutat a felhalmozási költségvetési egyenlegek összege.

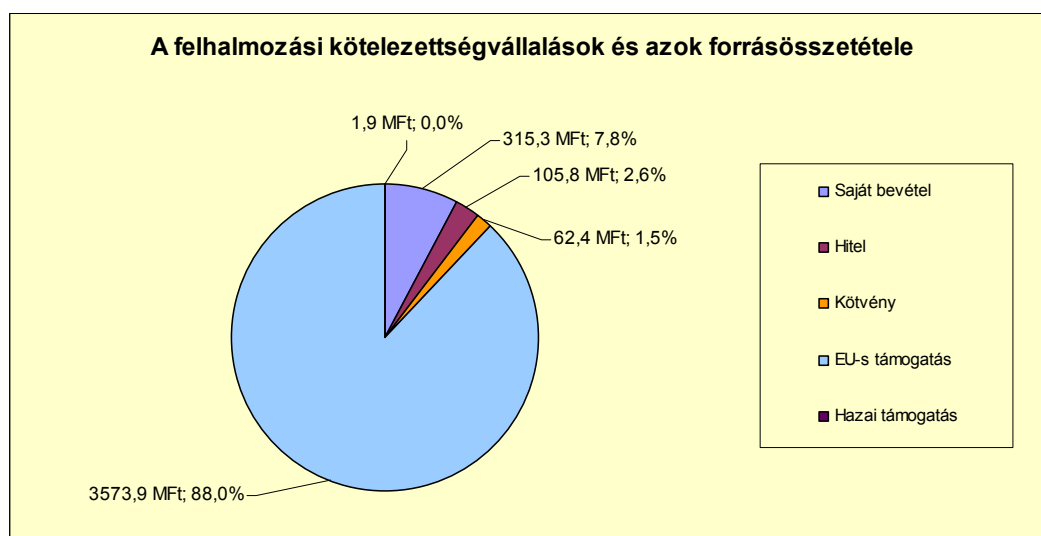
A kialakult pénzügyi egyensúlyi helyzet alakulását befolyásolta az Önkormányzat elmúlt időszak fejlesztési tevékenysége. A **befejezett fejlesztések és felújítások** jelentős részét, 73,5%-át saját forrásokból (459,9 millió Ft) fedezték. A 2007-2010. évek időszakában a 626,1 millió Ft értékű fejlesztés és felújít-

tás forrása a saját erő és a hazai és EU-s támogatások mellett 10,1 millió Ft (1,6%) hitelfelvétel, és 18,3 millió Ft (2,9%) kötvény volt. A 2010. december 31-én **folyamatban lévő fejlesztési feladatok** végrehajtására 2007-2010 között 168,1 millió Ft kiadást teljesítettek, amelyhez hitelt nem vettek igénybe, kötvényből 8,5 millió Ft-ot (5,1%-ot) fordítottak. Az EU-s támogatásból megvalósult fejlesztések finanszírozása likviditási gondot nem okozott.

Az Önkormányzat 2010. december 31-én **folyamatban lévő fejlesztési feladatok 2010. évet követő kötelezettségvállalásainak összege** 4059,4 millió Ft volt, amelyből 315,4 millió Ft-ot saját forrásból, 105,8 millió Ft-ot hitel felvételéből, 62,4 millió Ft-ot kötvényből, 3573,9 millió Ft-ot EU-s támogatásból és 1,9 millió Ft-ot hazai támogatásból terveznek biztosítani. A 105,8 millió Ft-os hosszú lejáratú hitelt a Kisvárda Csatornamű Víziközmű Társulat vette fel. A hitelből folyósítás még nem történt.

A Képviselő-testületnek előterjesztett éves költségvetési rendeletekben nem mutatták be a beruházásokkal létrehozott létesítmények működtetése és fenntarthatósága érdekében várhatóan felmerülő költségvetési kiadásokat, azok költségvetési hatását.

A 2010. december 31-én fennállt felhalmozási kötelezettségvállalásokat és azok forrásösszetételének alakulását a következő ábra mutatja be:



Az Önkormányzat által beadott, **elbírálás alatt álló pályázatok** tervezett teljes bekerülési költsége 2025,3 millió Ft volt. Az Önkormányzat által a 2010-2013. évekre vállalt kötelezettségek összege 1976,5 millió Ft volt, amelyből 476,0 millió Ft-ot kötvényből, 1500,5 millió Ft-ot EU-s támogatásból terveznek biztosítani.

Az Önkormányzat mérleg szerinti **pénzüntézet kötelezettsége** a 2007. év elejéről a 2011. év I. félév végére 1179,2 millió Ft-ról 2253,0 millió Ft-ra nőtt, amelyből az árfolyamváltozás miatti különbözet 417,5 millió Ft volt. A fennálló pénzüntézet kötelezettségek 11 hosszú lejáratú hitelből, egy kötvény kibocsátásából, kettő rövid lejáratú hitel, valamint folyószámla- és munkabérmegelőlegezési hitel igénybevételeiből keletkeztek a 2011. év I. félév végén. Az

Önkormányzat az elfogadott 2011. évi költségvetési rendelete alapján 610,9 millió Ft likvid hitel felvételét tervezte, a szerződés megkötésre került. Az Önkormányzat a Számv. tv. 60. § (4)-(6) bekezdéseiben, valamint az Áhsz. 33. § (1) bekezdésében foglaltak megsértette azzal, hogy év végén az árfolyamkülönbségeket nem könyvelte, nem tartotta nyilván, a jelentésben szereplő adatok az Önkormányzat utólagos számításain alapulnak.

A Számv. tv. 60. § (2) bekezdésében előírtak ellenére **nem végezte el** a devizában fennálló kötelezettségek év végi értékelését.

A képviselő-testületi döntést megalapozó előterjesztésekben a hitelfelvétel célját meghatározták. **Az árfolyam- és a kamatkockázatokat** a hitelfelvelelek során, illetve az évente elkészített költségvetési koncepcióban **nem mutatták be**. Az Önkormányzat az **adósságszolgálati korlátot**, a hitelfelvelelekhez kapcsolódó előterjesztésekben, illetve az évente elkészített költségvetési koncepcióban **nem mutatta be**. Az Önkormányzat az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásának felső határát a 2007-2011. években betartotta. A hitelfelveleket megelőzően a pénzintézetek közötti versenyeztetés nem volt.

**Az Önkormányzat pénzügyi kötelezettségvállalásaira, hat hosszú lejáratú hitel** – forint hitelről CHF-re való átkonvertálása miatti – **módosítását kivéve minden esetben képviselő-testületi döntés alapján került sor**. A hat hitelszerződést képviselő-testületi döntés, és szerződésmódosítás nélkül változtatták meg, három szerződést a vizsgált időszak előtt, hármát 2008. évben. A Képviselő-testület határozattal nem döntött a három hosszú lejáratú hitel átkonvertálásáról, ezért eljárásával megsértette a Hatásköri tv. 138. § (1) bekezdés e) pontjában foglaltakat, mert a hitelszerződések módosítására nem képviselő-testületi döntés alapján került sor. Az Önkormányzat az átkonvertálást tartalmazó a kötelezettségvállaló által aláírt, előzetesen ellenjegyzett szerződésmódosítások dokumentumaival nem rendelkezik. Az Önkormányzat eljárása ellentétes az Ámr.<sup>2</sup> 74. § (1) bekezdésében<sup>6</sup> foglaltakkal, mely alapján kötelezettségvállalás az ellenjegyzés után, és csak írásban történhet. A hitelekhez kapcsolódó képviselő-testületi határozatok nem adtak felhatalmazást a polgármesternek arra, hogy önállóan döntsön a devizanemek megváltoztatásáról, továbbá sem a vagyonrendelet, sem a gazdálkodási jogkörök szabályzata erre nem adott számára felhatalmazást.

A hosszú lejáratú hitelszerződések feltételeit 2010. év novemberében a bank kérésére visszamenőlegesen módosították. Ezáltal biztosítékként 1200,0 millió Ft piaci értékű ingatlant ajánlottak fel minden, eddig a banknál felvett hitel mögé fedezetként, keretjelleggel. A szerződést az ingatlanokat terhelő keretbiztosítéki jelzálog alapításáról 2010. december 17-én megkötötték. A kapcsolódó képviselő-testületi határozat ezt nem rögzíti, az előterjesztése igen. Az előterjesztésben szerepelt egy 70,0 millió Ft összegű éven belüli hitelfelvétel is, a Képviselő-testület csak az e hitelhez kapcsolódó 140,0 millió Ft jelzálogjog bejegyzéséről döntött. A keretbiztosítéki jelzálog alapításának keretszerződését képviselő-testületi döntés nélkül kötötték meg, **megsértve ezzel a Hatásköri tv. 138. § (1) bekezdés e) pontja előírásait**. A Ptk. 200. § (2) bekezdése alap-

---

<sup>6</sup> 2012. január 1-jétől az Áht.<sup>2</sup> 37. § (1) bekezdése

ján a jogszabályba ütköző szerződés – amennyiben azt a bíróság megállapítja – semmis.

Az Önkormányzat a 2009. július 27-én bocsátotta ki a „Kisvárdai 2024” kötvényt. A kötvény törlesztése első alkalommal – a türelmi idő miatt – 2012. szeptember 30-án esedékes, összege 160,0 ezer EUR. A kötvény állománya 2010. december 31-én 4000,0 ezer EUR volt. A kötvény okirat és a Képviselő-testület határozata értelmében a kötvény összege csak felhalmozási célra használható fel a meghatározott beruházások saját erejének biztosításához.

Az Önkormányzat a hiteleket, kettő kivételével a rendelkezésre tartási időn belül teljes keretösszeggel lehívta, és a hitelcélnek megfelelően a Képviselő-testület által jóváhagyott, a költségvetésbe betervezett beruházásokhoz használta fel. A HUF-ban fennálló pénzügyi kötelezettségeiből 2007. évtől 2010. év december 31-ig 65,0 millió Ft tőkét törlesztett, és 63,7 millió Ft kamatot fizetett. A CHF-ben fennálló, átkonvertált pénzügyi kötelezettségeiből 1943,6 ezer CHF (372,2 millió Ft) tőkét törlesztett, és kamatot fizetett. Az Önkormányzat az EUR-ban fennálló pénzügyi kötelezettségeiből tőkét nem törlesztett, azonban 289,9 ezer EUR (80,2 millió Ft) kamatot fizetett. A fix kamatozású egyedi kölcsönszerződés alapján az Önkormányzat a kötelezettségeiből 12,1 ezer CHF (2,1 millió Ft) tőkét, és 4,6 ezer CHF (0,8 millió Ft) kamatot fizetett meg. A 2011. év I. félévében a HUF-ban fennálló pénzügyi kötelezettségeiből 11,3 millió Ft tőkét és 4,1 millió Ft kamatot törlesztett. A CHF-ben fennálló pénzügyi kötelezettségeiből 159,5 ezer CHF (34,9 millió Ft) tőkét törlesztett és 36,4 ezer CHF (7,3 millió Ft) kamatot fizetett meg. Az EUR-ban fennálló pénzügyi kötelezettségeiből tőkét nem, azonban 124,2 ezer EUR (33,9 millió Ft) kamatot fizetett. **A vizsgált években hosszú lejáratú hitelt** az Önkormányzat **nem fizetett vissza**, hitele nem járt le. A 2007-2011. év I. féléve között átmenetileg szabad pénzeszközeiből 379,0 millió Ft kamatbevételt realizált.

Az Önkormányzat működésének **pénzügyi egyensúlyát** a vizsgált időszakban folyószámlahitel, munkabér-megelőlekezési hitel és hat alkalommal összesen 670,0 millió Ft rövid lejáratú hitel igénybevételével tudta biztosítani 2007-2010. években, és 2011. év I. félévében. A működési célú egyéb likvid hitelek 2010. december 31-én fennálló kötelezettségének állománya 163,7 millió Ft.

A folyószámlahitel és a munkabér-megelőlekezési hitel igénybevétele a 2007-2011. év I. félévében az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év I. félév
<b>Folyószámlahitel</b>					
Keretösszeg január 1-jén (millió Ft-ban)	250	250	250	250	250
Átlagos napi állomány (millió Ft-ban)	234	231	222	231	238
Folyószámla hitellel zárt napok száma (nap)	365	365	365	365	181
Egyenleg (állomány)	50	78	167	223	225
<b>Munkabér-megelőlekezési hitel</b>					
Keretösszeg január 1-jén (millió Ft-ban)	140	140	140	140	140
Átlagos napi állomány (millió Ft-ban)	140	140	140	140	140
Munkabér-megelőlekezési hitellel zárt napok száma (nap)	365	365	365	365	181
Egyenleg (állomány)	x	x	x	140	140

A 2007., 2009-2010. évek pozitív működési jövedelme mellett jelentkező **folyószámlahitel, és munkabér-megelőlekezési hitel** a vizsgált években állan-

dóult. Ennek oka, hogy a felhalmozási forráshiányt nem teljes egészében fejlesztési célú hitelek felvételével finanszírozta, hanem folyószámlahitelből is. A likviditás biztosítása az Önkormányzatnak 87,9 millió Ft kamatkidást okozott, egyéb költség fizetésének kötelezettsége nem terhelte. Az Önkormányzat 2011. év I. félév végi **szállítói tartozása** 462,5 millió Ft, melyből a lejárt tartozás állománya 382,6 millió Ft volt. Az Önkormányzatnak a 2011. év I. félév végi lejárt szállítói tartozása 382,6 millió Ft volt, ebből a 90 napot meghaladó tartozás 57,5%-ot (220,0 millió Ft-ot) képviselt. A polgármester az Önkormányzat lejárt szállítói tartozásai okainak feltárására, a lejárt tartozások mielőbbi rendezése érdekében intézkedéseket nem tett, a Képviselő-testületet nem tájékoztatta.

Az Önkormányzat egy kizárólagos önkormányzati tulajdonú gazdasági társasága, és a víziközmű csatornamű társulat részére a fejlesztési és egyéb hitelek igénybevételéhez **készfizető kezességet vállalt** 253,3 millió Ft összegben. A 2010. év végére a kezességgel kapcsolatos kötelezettség 176,6 millió Ft-ra csökkent, mivel a gazdasági társaság helyett 2010. évben 76,7 millió Ft fizetési kötelezettséget kellett teljesítenie, melyből megtérülés nem volt.

Az Önkormányzat kötelezettségeinek 2010. december 31-i, 2011. június 30-i állományát és várható alakulását a kötelezettségek lejáratáig a következő táblázat szemlélteti:

Megnevezés	Állomány 2010. december 31-én			Állomány 2011. június 30-án			Várható kötelezettség 2011-2013. években			Várható kötelezettség 2014. évtől		
	HUF-ban (millió Ft-ban)	Devizában (összege, ezer CHF/EUR-ban)	Devizane	HUF-ban (millió Ft-ban)	Devizában (összege, ezer CHF/EUR-ban)	Devizane	HUF-ban (millió Ft-ban)	Devizában (összege, ezer CHF/EUR-ban)	Devizane	HUF-ban (millió Ft-ban)	Devizában (összege, ezer CHF/EUR-ban)	Devizane
<b>Pénzüntézeteki kötelezettségek</b>												
Hosszú lejáratú fejlesztési hitelek	238,0	0,0	HUF	226,2	0,0	HUF	18,9	0,0	HUF	148,9	0,0	HUF
Hosszú lejáratú fejlesztési hitelek	0,0	2 189,4	CHF	0,0	1 568,5	CHF	0,0	1 087,8	CHF	0,0	539,8	CHF
Hosszú lejáratú hitel kötvénykibocsátásból	0,0	4 000,0	EUR	0,0	4 000,0	EUR	0,0	1 591,8	EUR	0,0	4 986,0	EUR
Egyedi kölcsönszerződés	0,0	20,1	CHF	0,0	14,6	CHF	0,0	25,4	CHF	0,0	0,0	CHF
Működési hitel	100,0	0,0	HUF	100,0	0,0	HUF	100,0	0,0	HUF	100,0	0,0	HUF
Egyéb likvid hitel	63,7	0,0	HUF	25,0	0,0	HUF	0,0	0,0	HUF	0,0	0,0	HUF
Folyószámlahitel	223,0	0,0	HUF	225,0	0,0	HUF	225,0	0,0	HUF	225,0	0,0	HUF
Munkabér hitel	140,0	0,0	HUF	140,0	0,0	HUF	140,0	0,0	HUF	140,0	0,0	HUF
Pénzüntézeteki kötelezettségek összesen HUF-ban:	764,7		HUF	716,2		HUF	483,9		HUF	613,9		HUF
Pénzüntézeteki kötelezettségek összesen CHF-ben:		2 209,5	CHF		1 583,1	CHF		1 113,2	CHF		539,8	CHF
Pénzüntézeteki kötelezettségek összesen EUR-ban:		4 000,0	EUR		4 000,0	EUR		1 591,8	EUR		4 986,0	EUR
<b>Biztosítékok</b>												
Kezesség	253,3	0,0	HUF	176,6	0,0	HUF	176,6	0,0	HUF	0,0	0,0	HUF
<b>Biztosítékok összesen:</b>	<b>253,3</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>176,6</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>176,6</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>
Szállítói tartozás	<b>461,8</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>462,5</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>462,5</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>
Jogerős végzéssel lezárt de ki nem fizetett kötelezettségek	169,9	0,0	HUF	93,2	0,0	HUF	93,2	0,0	HUF	0,0	0,0	HUF
<b>Kötelezettségek összesen HUF-ban:</b>	<b>1 649,7</b>		<b>HUF</b>	<b>1 448,5</b>		<b>HUF</b>	<b>1 216,2</b>		<b>HUF</b>	<b>613,9</b>		<b>HUF</b>
<b>Kötelezettségek összesen CHF-ben:</b>		<b>2 209,5</b>	<b>CHF</b>		<b>1 583,1</b>	<b>CHF</b>		<b>1 113,2</b>	<b>CHF</b>		<b>539,8</b>	<b>CHF</b>
<b>Kötelezettségek összesen EUR-ban:</b>		<b>4 000,0</b>	<b>EUR</b>		<b>4 000,0</b>	<b>EUR</b>		<b>1 591,8</b>	<b>EUR</b>		<b>4 986,0</b>	<b>EUR</b>

Az Önkormányzatnak **pénzüntézetekkel szemben fennálló kötelezettsége** a 2011. év I. félév végén 716,2 millió Ft, 1583,1 ezer CHF és 4000,0 ezer EUR volt. Ezek várható kötelezettsége (tőke, kamat és egyéb költség) a legutóbbi kamatfizetés feltételei alapján a 2011-2013. években 483,9 millió Ft, 1113,2 ezer CHF, továbbá 1591,8 ezer EUR. Az Önkormányzatnak a 2011. évben a kezességvállalás, a szállítói tartozások és jogerős végzéssel lezárt, de ki nem fizetett kötelezettségek címén 732,3 millió Ft fizetési kötelezettsége keletkezett. A **2011-2013. évek kötelezettségeinek teljesítésére figyelembe vehető** 180,2 millió Ft mérlegben kimutatott követelésállomány. Az egészségbiz-

tosítási alapból folyósított pénzeszközök maradványán túl, szabad pénzmaradvánnyal az Önkormányzat nem rendelkezett. A pénzügyi és egyéb kötelezettségek teljesítése a 2011-2013. években a rendelkezésre álló fedezet ismeretében nem biztosított.

A jelentés 2. számú mellékletében az Önkormányzat és az irányítása alá tartozó intézmények 2010. évi finanszírozásba bevonható pénzeszközei 2346,6 millió Ft összegben kerültek kimutatásra. Ebből a Felső-Szabolcsi Kórház év végi pénzeszközeinek állományát 942,6 millió Ft-ot, teljes egészében az egészségbiztosítási alapból folyósított maradványként mutatták ki. Kockázatot jelez, hogy az Önkormányzat nem döntött a pénzeszközök – akár ideiglenes – igénybevételeiről a jelentős rövid lejáratú kötelezettségei teljesítésére.

A 2014. évet követően jelenleg ismert pénzügyi kötelezettségei: 613,9 millió Ft, 539,8 ezer CHF és 4986,0 ezer EUR, amelyekre **az Önkormányzat által figyelembe vehető forrást** – a képviselő-testületi előterjesztések alapján – **a képződő működési jövedelem biztosítja** majd az elkövetkezendő években. **A 2014. évtől várható** – a vizsgált időszak végén ismert – **kötelezettsége teljesítésére** az Önkormányzat **a forrásokat nem számszerűsítette**.

A folyamatban lévő fejlesztési kiadásokhoz a nettó működési jövedelem fedezetet biztosít, így azok megvalósítása nem jelent kockázatot az Önkormányzatnak.

Az Önkormányzat kizárólagos tulajdonú társaságai<sup>7</sup> kötelezettségeinek 2011. június 30-i állományát és várható alakulását a kötelezettségek lejáratáig a következő táblázat mutatja be:

Megnevezés	Állomány 2010. december 31-én	Állomány 2011. június 30-án	Várható kötelezettség 2011-2013. években
	HUF-ban (millió Ft- ban)	HUF-ban (millió Ft- ban)	HUF-ban (millió Ft-ban)
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen:</b>	0,0	0,0	0,0
Szállítói tartozás	249,7	340,4	340,4
Jogerős végzéssel lezárt de ki nem fizetett kötelezettségek	70,8	70,8	70,8
<b>Kötelezettségek összesen:</b>	320,5	411,2	411,2

<sup>7</sup> A Képviselő-testület döntése alapján 2011. június 23-án megalapították a Kisvárdai Várfürdő Idegenforgalmi Kft.-t, mely kizárólagos önkormányzati tulajdonnal rendelkezik. Az Idegenforgalmi és Szabadidő Nonprofit Kft. 2009. december 31-ig 100%-os önkormányzati tulajdonban volt. Az üzletrész 80%-át a Képviselő-testület 2010. február 25-i döntése alapján az Önkormányzat eladta, majd 2011. év február 25-én visszavásárolta.

Az önkormányzati kötelezettségek növekedése mellett az Önkormányzat **kizárólagos tulajdonú gazdasági társaságainak<sup>8</sup> kötelezettségei** is befolyásolják az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyát. A társaságoknak a 2011. évtől 340,4 millió Ft szállítói tartozást, 70,8 millió Ft jogerős végzéssel lezárt, de ki nem fizetett kötelezettséget kell rendezniük.

Az Önkormányzat 2007-2010 között a tárgyi eszközök után összesen 1257,5 millió Ft értékcsökkenést számolt el. A felhalmozási kiadásokból eszközpótlás miatt a felújításokra összesen 2007-2010 között 290,3 millió Ft-ot fordítottak, míg beruházásokra, ennek több mint kétszeresét 211,3%-át (613,6 millió Ft-ot). Az Önkormányzat az elhasználódott eszközök pótlására tartalékot nem képzett, külön alapot nem hozott létre. Az elhasznált eszközök pótlására 698,9 millió Ft-ot fordítottak. A Képviselő-testületnek előterjesztett éves zárszámadási rendeleteikben nem mutatták be az Önkormányzat eszközei után tárgyévben elszámolt értékcsökkenés összegét, az eszközpótlásra fordított tényleges kiadásokat, az eszközök elhasználódási fokának alakulását.

Az Önkormányzat az ellenőrzött időszakban **kiadási megtakarítást eredményező és bevételt növelő intézkedéseket** tett, mely intézkedések pénzügyi hatása az Önkormányzat részéről számszerűsítésre került. A 2007-2011. év I. féléve között végrehajtott intézkedések hatására 1173,4 millió Ft bevételi többletet, továbbá 452,3 millió Ft kiadási megtakarítást mutattak ki, ezáltal javult az Önkormányzat egyensúlyi helyzete. A kiadási megtakarítások 87,5%-a az elrendelt álláshelycsökkentések eredménye. Az álláshelycsökkentő intézkedések 2007-2011. év I. féléve között önkormányzati szinten összesen 227 álláshely (ebből 42 üres álláshely) megszüntetését jelentették. Az üres álláshelyek megszüntetése, valamint a kórházban – mely önkormányzati támogatásban nem részesül – végrehajtott 162 fő létszámcsökkentés tényleges kiadás megtakarítást nem eredményezett. A szociális és gyerekjóléti feladatellátás területén a szakmai minimumkövetelmények szigorodása miatt álláshely- és egyben létszámnövekedés történt. Ennek következtében az időszak álláshelyeinek száma összességében 185 fővel csökkent. A bevételnövelő intézkedések a helyi adókkal kapcsolatos kedvezmények, mentességek csökkentéséhez, a kommunális adó mértékének növeléséhez és eszközök értékesítéséhez. Az Önkormányzat a lejárt tartozások (beleértve az adókat) behajtása érdekében meghozott intézkedések végrehajtásának következtében növelni tudta a bevételeit. A lejárt tartozások fokozott behajtására képviselő-testületi döntés következtében került sor.

Az **utóellenőrzés** a pénzügyi egyensúly javítására tett egy szabályszerűségi és egy célszerűségi javaslat hasznosítására terjedt ki. A szabályszerűségi javaslat az önállóan gazdálkodó költségvetési szervek pénzmaradványának felülvizsgálatára, míg a célszerűségi javaslat a vizsgálat során feltárt hiányosságok megszüntetésére vonatkoztak. A javaslatokat az intézkedési terv szerint határidőben megvalósították.

---

<sup>8</sup> Várda-Távhő Kft., Kisvárdai Várfürdő Idegenforgalmi Kft., Idegenforgalmi és Szabadidő Nonprofit Kft.



Az **Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét összegezve** a következők emelhetők ki:

Az Önkormányzat **pénzügyi egyensúlyi helyzete rövid távon veszélyeztetett.**

A folyó bevételek és folyó kiadások egyenlege növekvő tendenciát mutatott. A vizsgált időszak második felében forrástöbblet keletkezett, azonban ez nem biztosított elegendő forrást a pénzügyi és egyéb kötelezettségek teljesítésére.

A pénzügyi egyensúlyt állandósult folyószámla-, és munkabér-megelőlegezési hitel és működési hitel igénybevételével biztosította. A szállítóállomány, ezen belül a lejárt szállítói állomány folyamatosan növekedett.

A pénzügyi és egyéb kötelezettségek teljesítésének forrása a fedezet ismeretében nem biztosított. Pénzügyi kockázatot jelez, hogy az Önkormányzat nem döntött az intézményi pénzeszközök – akár ideiglenes – igénybevételéről a jelentős rövid lejáratú kötelezettségei teljesítésére.

A folyamatban lévő beruházások és a benyújtott pályázatok finanszírozhatósága nem jelent kockázatot, a kötelezettségvállalások teljesítésére a források rendelkezésre állnak.

Kockázatot jelenthet, hogy az Önkormányzat a pénzügyi egyensúlyi helyzet romlása ellenére, nem kezdeményezte az intézményei előirányzat-felhasználásának szoros kontrollját.

A többségi tulajdoni hányadú gazdasági társaságok lejárt szállítói tartozásállománya, a jogerős ítélettel lezárt peres eljárásban kimutatott, de ki nem fizetett kötelezettsége az Önkormányzat számára helytállási kötelezettséget jelenthetnek.

Az Állami Számvevőszékről szóló 2011. évi LXVI. törvény 33. § (1) bekezdésében foglaltak értelmében a jelentésben foglalt megállapításokhoz kapcsolódó intézkedési tervet köteles az ellenőrzött szervezet vezetője összeállítani és azt a jelentés kézhezvételétől számított harminc napon belül az ÁSZ részére megküldeni. Amennyiben az intézkedési tervet határidőben nem küldi meg a szervezet, vagy az továbbra sem elfogadható, az ÁSZ elnöke a hivatkozott törvény 33. § (3) bekezdés a)-b) pontjaiban foglaltakat érvényesítheti.

**A 2011. június 30-i pénzügyi egyensúlyi helyzet alapján az ellenőrzés intézkedést igénylő megállapításai és javaslatai a következők:**

#### **a Polgármesternek**

1. Az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzete rövid távon veszélyeztetett. A finanszírozásban a folyószámla- és munkabér-megelőlegezési hitel állandósult, továbbá minden évben működési hitel felvételére volt szükség a likviditás biztosítása érdekében. Az Önkormányzat lejárt szállítói kötelezettségeinek állománya, ezen belül a 90 napon túl lejárt szállítói tartozások összege jelentősen emelkedett. A pénzügyi és egyéb kötelezettségek teljesítésének forrása nem biztosított.

Az Önkormányzat kizárólagos tulajdonú gazdasági társaságainak a 2011. évtől 340,4 millió Ft szállítói tartozást, 70,8 millió Ft jogerős végzéssel lezárt, de ki nem fizetett kötelezettséget kell rendezniük.

Kockázatot jelez, hogy az Önkormányzat nem döntött az intézményi pénzeszközök – akár ideiglenes – igénybevételéről a jelentős rövid lejáratú kötelezettségei teljesítésére.

Az Önkormányzat a jogerős végzéssel lezárt, de ki nem fizetett peres eljárások közül háromnál van alperesi pozícióban, a perértéke összesen 169,9 millió Ft.

Javaslat:

Az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyának gyors helyreállítása és hosszú távú fenntarthatósága érdekében kezdeményezze – felelősök és határidők megjelölésével – az alábbi intézkedések megtételét:

- a) Tárja fel a bevételszerző és kiadáscsökkentő lehetőségeket. Intézkedjen a bevételek növelésére, a kintlévőségek behajtására, a kiadások csökkentésére.
- b) Terjesszen a Képviselő-testület elé reorganizációs programot a kedvezőtlen pénzügyi folyamatok megállítására, a pénzügyi egyensúlyi helyzet gyors stabilizálására.
- c) Vizsgálta felül az Önkormányzat fenntartásában működő intézmények, különösen a Felső-Szabolcsi Kórház pénzmaradvány elszámolásának szabályszerűségét, a maradványok keletkezésének okát, és fontolja meg a felszabadítható intézményi források önkormányzati kötelezettségek teljesítésére történő bevonását.

Amennyiben a c) pontban javasolt intézkedések eredményeként javul az Önkormányzat pénzügyi egyensúlya, abban az esetben a további javaslatok ajánlott és nem intézkedési terv készítésére kötelezett javaslatokká változnak át:

- a) Képezzen egyensúlyi (elkülönített) tartalékot az adósságszolgálat teljesítése érdekében.
- b) Vizsgálja felül teljes körűen a tervezett beruházásokat és azok fenntartásának jövőbeni pénzügyi kihatásait. Szükség esetén tegyen javaslatot a Képviselő-testületnek a tervezett beruházásokkal kapcsolatos döntések módosítására, amelyben figyelembe veszik az Önkormányzat pénzügyi lehetőségeit, és a kötelező feladatellátás elsődlegességét.
- c) A Stabilitási tv. 10. §-a alapján vizsgálja meg az állandósult folyószámlahitel hosszú távú kötelezettséggé történő átalakításának jogi lehetőségét, és a jogszabályi feltételek fennállása esetén kezdeményezze a Kormánytól ennek engedélyezését.
- d) Kezdeményezze az intézmények finanszírozásának napi kontrollját. Szűkítse a jóváhagyott előirányzatok felhasználásának lehetőségeit.

- e) Tekintse át az önként vállalt feladatok finanszírozhatóságát a kötelező feladatelátás elsődlegességének biztosítása érdekében, mutassa be a Képviselő-testületnek a megoldás lehetőségeit, és szükség esetén a gazdasági program módosításának igényét.
  - f) Mutassa be havonta a Képviselő-testületnek legalább három évre kitekintően kötelezettségeinek finanszírozási forrásait.
  - g) Az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásról szóló döntéskor mutassa be a Képviselő-testületnek a jövőben várható – árfolyam-, kamat- és törlesztési – kockázatot. Kezességvállalás, garancia és helytállási kötelezettségvállalásról szóló döntésnél mutassa be a Képviselő-testületnek azok pénzügyi kockázatait.
  - h) Gondoskodjon, hogy a jövőben az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásokról szóló képviselő-testületi előterjesztések tételesen tartalmazzák a visszafizetés forrásait.
  - i) Terjesszen intézkedési tervet a Képviselő-testület elé a kizárólagos tulajdonú gazdasági társaságai pénzügyi egyensúlyi helyzetének stabilizálása érdekében.
  - j) Kezelje az Önkormányzat lejárt szállítói állományát, a szállítói kitettség és a jogszabályi következmények elkerülése érdekében.
  - k) Intézkedjen a peres eljárásokból adódó kötelezettségeinek teljesítése érdekében a szükséges fedezet elkülönítéséről.
2. A Képviselő-testületnek előterjesztett éves zárszámadási rendeleteikben nem mutatták be az Önkormányzat eszközei után tárgyévben elszámolt értékcsökkenés összegével összevetve, az eszközpótlásra fordított tényleges kiadásokat, és az eszközök elhasználódási fokának alakulását.

Javaslat:

Mutassa be a Képviselő-testületnek évente a zárszámadási rendelet előterjesztésében az értékcsökkenés összegét, és ezzel összevetve az elhasználódott eszközök pótlására fordított tényleges kiadásokat, az eszközök elhasználódási fokának alakulását.

### **a jegyzőnek**

1. Az Önkormányzat fennálló pénzügyi és egyéb kötelezettségei teljesítésének kockázata emelkedhet a fennálló kötelezettségeket érintő árfolyam-emelkedés hatására.

Javaslat:

Kísérje figyelemmel a jövőbeni várható árfolyamkockázatokat, legalább félévente tájékoztassa a Képviselő-testületet azok alakulásáról.

2. Az Önkormányzatnál hat hosszú lejáratú hitel forintról CHF-ra történő konvertálása történt meg a Képviselő-testület döntése nélkül. A hosszú lejáratú hitelszerződések feltételeit 2010. év novemberében egyoldalúan módosította a bank, amikor biztosítékként 1200,0 millió Ft piaci értékű ingatlan felajánlását kérte biztosítékként min-

den, eddig a banknál felvett hitel mögé fedezetként, keretjelleggel. A szerződést az ingatlanokat terhelő keretbiztosítéki jelzálog alapításáról 2010. évben megkötötték, azonban erre vonatkozó képviselő-testületi határozattal nem rendelkeztek.

Javaslat:

Gondoskodjon a Hatásköri tv. 138. § (1) bekezdés e) pontja alapján arról, hogy a hitelszerződések módosítására a jövőben képviselő-testületi döntés alapján kerüljön sor. Tájékoztassa a Képviselő-testületet a hosszú lejáratú hitelek konvertálásáról és a jelzálogjog bejegyzéséről.

3. Az Önkormányzat a vizsgált időszakban rendelkezett devizában fennálló kötelezettséggel, melyek év végi értékelését a Számv. tv. 60. § (2) bekezdése és az Áhsz. 33. § (1) bekezdése előírásainak megfelelően nem végezte el.

Javaslat:

Gondoskodjon arról, hogy a devizában fennálló kötelezettségeket a Számv. tv. 60. § (2) bekezdésének és az Áhsz. 33. § (1) bekezdésének előírásai alapján év végén értékeljék és a változásokat a számviteli nyilvántartásokban rögzítsék.

A polgármester a helyszíni ellenőrzés lezárása után tájékoztatta az Állami Számvevőszéket az Önkormányzat megtett, valamint tervezett intézkedéseiről, amelyet az Állami Számvevőszék nem ellenőrzött, arra vonatkozóan véleményt vagy megállapítást nem fogalmaz meg. Az ellenőrzés lezárását követően elvégzett intézkedéseket az Állami Számvevőszék utóellenőrzés keretében vizsgálhatja.

A polgármester tájékoztatása szerint a következő intézkedéseket tette az Önkormányzat:

- a kiadások csökkentése érdekében a Képviselő-testület döntött az önkormányzati fenntartású, intézményi feladatok átszervezéséről, a Kisvárdai Szolgáltató Szervezet megszüntetéséről, valamint az általa ellátott feladatok átszervezéséről;
- az Önkormányzat intézményszervezeti átalakításokról, racionalizálásokról, átszervezések végrehajtásáról, egyes tagintézmények fenntartói jogának egyháznak történő átadásáról döntött;
- megvizsgálták a bevételek növelésének további lehetőségeit, ezen belül a megüresedett ingatlanok, használaton kívüli tárgyi eszközök, gépek, felszerelések értékesítési, hasznosítási lehetőségeit.

## II. RÉSZLETES MEGÁLLAPÍTÁSOK

### 1. AZ ÖNKORMÁNYZAT KÖTELEZŐ ÉS ÖNKÉNT VÁLLALT FELADATAI, A FELADATELLÁTÁS SZERVEZETI KERETEI ÉS ANNAK VÁLTOZÁSAI

Az Önkormányzat az SzMSz-ben<sup>9</sup> a kötelező és az önként vállalt feladatainak besorolásáról részben rendelkezett, azok terjedelmét az éves költségvetési rendeletekben az adott év költségvetési forrásainak ismeretében határozta meg. A vizsgált időszakban önként vállalt feladatként határozta meg a középfokú oktatási (gimnázium, szakközépiskola, szakiskola, kollégium), az alapfokú zene- és művészetoktatási, a pedagógiai szakszolgálati tevékenység ellátását, a fekvő- és járóbeteg szakellátást, az időskorúak otthona ellátást, a hajléktalanok átmeneti szállását, a távhő- és energiaszolgáltatással, a fürdő, sportpálya és sportcsarnok, piac és vásártér üzemeltetésével, közterület felügyelettel, mezőőri tevékenységgel kapcsolatos feladatok ellátását.

A 2010. évi működési kiadások feladatonkénti megoszlását és azok finanszírozási arányait – az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján – az alábbi táblázat mutatja be:

Ellátott feladat	Működési kiadás összesen (millió Ft)	Kötelező feladatok kiadásainak részaránya %	Működési bevétel összesen (millió Ft)	Állami támogatás részaránya %	Intézményi saját bevétel részaránya %	Önkormányzati támogatás részaránya %	Társult önkormányzattól átvett támogatás részaránya %
Óvodák	259,6	100,0	259,6	50,5	0,8	48,7	0,0
Általános iskolák	700,5	100,0	700,5	52,2	5,9	41,3	0,6
Gimnáziumok	458,0	0,0	458,0	74,3	14,5	11,2	0,0
Szakközépiskolák, szakképző intézmények	442,3	0,0	442,3	69,0	12,2	18,8	0,0
Kollégiumok	132,0	0,0	132,0	97,5	2,5	0,0	0,0
Szociális intézmények	176,6	50,0	176,6	64,2	20,2	15,6	0,0
Gyermekjóléti intézmények	66,8	100,0	66,8	41,8	10,4	47,8	0,0
Közművelődési intézmények	224,5	100,0	224,5	39,5	25,3	35,2	0,0
Egyéb intézmények	708,0	40,8	708,0	40,7	18,3	41,0	0,0
Polgármesteri hivatal igazgatási kiadásai	675,3	100,0	675,3	4,9	95,1	0,0	0,0
Polgármesteri hivatalban ellátott egyéb feladatok működési kiadásai	897,6	91,6	897,6	90,7	9,3	0,0	0,0
<b>Működési kiadások összesen</b>	<b>4 741,2</b>	<b>65,9</b>	<b>4 741,2</b>	<b>55,6</b>	<b>23,6</b>	<b>20,7</b>	<b>0,1</b>

A működési kiadások összege eltér a 2. számú mellékletben feltüntetett kiadások értékétől, mivel az adatszolgáltatás nem tartalmazza az egészségügyi in-

<sup>9</sup> Az SzMSz 3. számú melléklete nem tartalmazta teljes körűen az Önkormányzat kötelező és önként vállalt feladatait és azok ellátásának módját.

tezmények és a kisebbségi önkormányzatok kiadásait. Az Önkormányzat működési célú költségvetési kiadásaiból a **kötelező** feladatok ellátására a 2007-2009. évek átlagában 2873,4 millió Ft-ot (63,9%-ot), a 2010. évben 3124,4 millió Ft-ot (65,9%-ot) fordított. Az **önként vállalt** feladatokra a 2007-2009. évek átlagában 1621,6 millió Ft (36,1%), a 2010. évben 1616,8 millió Ft (34,1%-ot) jutott. A működési célú költségvetési kiadásokon belül a kötelező és önként vállalt feladatokra fordított kiadások aránya a 2010. évben a megelőző három év átlagához képest 2,0 százalékponttal változott.

A vizsgált időszakban **az Önkormányzat működési kiadásainak összege** 543,6 millió Ft-tal, 12,9%-kal **emelkedett**. A 2010. évben az Önkormányzat a működési kiadásainak 42,0%-át (1992,4 millió Ft-ot) a közoktatási, 5,2%-át (243,4 millió Ft-ot) szociális- és gyermekjóléti, 4,7%-át (224,5 millió Ft-ot) közművelődési, 14,9%-át (708,0 millió Ft-ot) egyéb intézmények<sup>10</sup> fenntartására fordította. A Polgármesteri hivatal igazgatási célú működési kiadásainak összege 675,3 millió Ft (14,3%) volt, a Polgármesteri hivatalban ellátott egyéb önkormányzati feladatokra<sup>11</sup> fordított kiadás pedig 897,6 millió Ft (18,9%) volt a 2010. évben.

A **közoktatási feladatokra** fordított működési kiadások összege a 2007-2009. évek átlagában 2021,0 millió Ft volt, mely a végrehajtott létszámleépítések következtében a 2010. évre 28,6 millió Ft-tal (1,4%-kal) csökkent.

A **szociális és gyermekjóléti ágazat** tekintetében a működési kiadások összege a 2007-2009. évek átlagához (236,1 millió Ft) képest a szakmai álláshelynövekedés, valamint a bővülő feladatellátás következtében 7,2 millió Ft-tal (3,1%-kal) emelkedett.

**Az egyéb ágazatok** (közművelődés, tűzoltóság, polgármesteri hivatal, egyéb intézmények) működési kiadása a 2007-2009. évek átlagában 2237,9 millió Ft-ot tett ki. A 2010. évi működési kiadás 2505,4 millió Ft összege a pénzübeni ellátások növekvő nagysága miatt 12,0%-kal haladta meg az előző három év átlagos működési kiadásainak mértékét.

Az Önkormányzat **működési célú** feladatainak ellátásához biztosított **állami támogatás összege növekvő tendenciát** mutatott. A 2007. évi 2194,9 millió Ft-ról – a 2008. évi 14,2%-os (312,7 millió Ft), a 2009. évi 7,6%-os (503,2 millió Ft) növekedés és a 2010. évi 2,3%-os (61,2 millió Ft) csökkenés együttes hatásaként – a 2010. évre 2636,8 millió Ft-ra emelkedett. A **közoktatásban az állami támogatás** alakulása a tanulólétszám minimális növekedésének ellenére a forrásszabályozás változása miatt **csökkenő tendenciát mutatott**. Az állami támogatás összege a 2010. évre 10,5%-kal

---

<sup>10</sup> Egyéb intézmények által ellátott önkormányzati feladatok: pedagógiai szakszolgálati tevékenység, alapfokú zene- és művészetoktatási tevékenység, tűzoltóság, polgárvédelmi feladatok, városgazdálkodás (Kisvárdai Szolgáltató Szervezet).

<sup>11</sup> A Polgármesteri hivatalban ellátott egyéb önkormányzati feladatok: város- és községgazdálkodás, ingatlankezelés, közhasznú és közcélú foglalkoztatás, versenysport, közművelődési tevékenységek, civil szervezetek támogatása, rendezvények támogatása, szociális ellátások.

(149,8 millió Ft-tal) 1270,7 millió Ft-ra mérséklődött a 2007-2009. évek átlagához képest. A **szociális és gyermekjóléti ágazatnál** az állami támogatások 2007-2009. évek átlagos értéke 147,6 millió Ft-ot tett ki, mely a forrásszabályozás változása miatt a 2010. évben 4,3%-kal (6,3 millió Ft-tal) volt alacsonyabb az előző három év átlagához viszonyítva. Az összes működési bevételen belül az állami támogatások részaránya az ágazatban 62,5%-ról 4,4 százalékponttal csökkent. Az **egyéb ágazat tekintetében** az állami támogatás mértéke a pénzügyi ellátások növekvő nagyságának következtében folyamatos emelkedést mutatott. A 2007. évi 640,5 millió Ft-ról a 2008. évre 42,4%-kal (271,4 millió Ft-tal), a 2009. évre 25,5%-kal (232,3 millió Ft-tal), a 2010. évre 7,1%-kal (80,7 millió Ft-tal) **emelkedett**.

Az **Önkormányzat intézményi saját bevételeinek** nagysága a 2007-2009. évek átlagában 1009,2 millió Ft volt. A 2010. évben a 1038,3 millió Ft összegű bevétel 2,9%-kal (29,1 millió Ft) haladta meg az előző három év átlagértékét. A saját bevételek emelkedését a közoktatás területén az átvett működési célú pályázati támogatások emelkedő tendenciája, valamint a szociális és gyermekjóléti ágazatban az intézményi térítési díjak emelkedése okozta.

Az önkormányzati bevételeken belül az **önkormányzati támogatás** 2007-2009. évek átlagában 856,2 millió Ft-ot tett ki. Az intézményi körben megfigyelhető állami támogatás mérséklődésének ellensúlyozására a 2010. évben 979,1 millió Ft volt az önkormányzati támogatás összege, mely 14,4%-kal (122,9 millió Ft-tal) magasabb az előző három év átlagához képest.

A **társult önkormányzattól átvett támogatás**<sup>12</sup> összege a 2007-2009. évek átlagában 6,5 millió Ft volt. A csökkenő ellátotti létszám következtében a 2010. évben 4,0 millió Ft az átvett támogatás összege, mely 38,3%-kal (2,5 millió Ft-tal) alacsonyabb az előző három év átlagához viszonyítva.

Az Önkormányzat a **kötelező és az önként vállalt feladatait** 2011. június 30-án (a Polgármesteri hivatallal együtt) 18 **költségvetési szervvel** látta el. Az intézmények száma a vizsgált időszakban változott, mivel a 2006. december 31-én meglévő 23 költségvetési szerv 2007. december 31-re a közoktatási feladatellátás területén végrehajtott intézményi összevonások következtében 18-ra csökkent. Az Önkormányzat a költségvetési szervekhez rendelt feladatait 2006. december 31-én 11 önállóan gazdálkodó és 12 részben önállóan gazdálkodó, 2011. június 30-án 11 önállóan működő és gazdálkodó és hét önállóan működő költségvetési szerv látta el.

Az intézményi összevonások, átszervezések, valamint az alapfokú zene- és művészetoktatási tevékenység feladatellátásához kapcsolódó telephelyek számának csökkentése következtében az **Önkormányzat telephelyeinek száma** 2011. év I. félévére 50-ről 43-ra változott.

A vizsgált időszakban a kizárólagos önkormányzati tulajdonú **gazdasági társaságok száma** 2011. év I. félévére a Kisvárdai Várfürdő Idegenforgalmi

---

<sup>12</sup> Jéke Község Önkormányzatának a 2007-2010. évek között csak az iskolai feladatellátásnál keletkezett fizetési kötelezettsége.

Kft. megalapításával kettőről háromra **emelkedett**. Az Önkormányzat 2011. június 30-án egy gazdasági társaságban rendelkezik 25% alatti részesedéssel.

Az Önkormányzat a közoktatási feladatellátásában 11 költségvetési szervvel vett részt 2006. december 31-én. Az óvodai feladatellátás területén a költséghatékonyabb intézményi működés biztosítása érdekében 2007. július 15-i hatállyal a négy korábban működő részben önálló intézmény jogutódlással megszűnt és egy központi Óvoda jött létre. Az alapfokú oktatási feladatok ellátásánál a meglévő négy részben önállóan gazdálkodó általános iskola közül 2007. augusztus 30-i hatállyal a Várday István Általános Iskola és a 6. számú Általános Iskola szűnt meg jogutódlással.

A Csillag-közi Központi Óvoda és a Vári Emil Általános Iskola 2007 szeptemberétől intézményfenntartó társulásban működik.

A Képviselő-testület és Jéke Község Önkormányzatának Képviselő-testülete között kötött megállapodás alapján – Kisvárda és Térsége Többcélú Kistérségi Társulás keretében – intézményfenntartó társulás jött létre óvodai és általános iskolai közszolgáltatás biztosítása érdekében.

A **középfokú oktatást**, mint önként vállalt feladatot az Önkormányzat kettő önállóan működő és gazdálkodó intézmény fenntartásával látta el.

Az Önkormányzat **az egészségügyi alapellátást** a Városi Egészségügyi Alapellátás intézményen keresztül biztosította. A vizsgált időszakban az Önkormányzat az egészségügyi közfeladatok közül önként vállalt feladatként látta el a járó- és fekvőbeteg szakellátást önállóan működő és gazdálkodó költségvetési szerve<sup>13</sup> által.

A 2007-2010. időszakban a **szociális és gyermekvédelmi feladatok ellátását** az Önkormányzat kettő önállóan működő intézmény által végezte. A szociális alapszolgáltatásokat, a szakosított szociális ellátást és az önként vállalt (időskorúak otthona ellátás, hajléktalanok átmeneti szállása) szociális ellátásokat a Kistérségi Szociális Szolgálat intézményen keresztül biztosította. Az intézmény a 2007. február 15-én kelt társulási megállapodás alapján látta el a társult települési önkormányzatok területén a szociális- és gyermekjóléti feladatokat.

A vizsgált időszakban az Önkormányzat a Városi Könyvtár és a Várszínház és Művészetek Háza intézményeinek fenntartásával biztosította a **közművelődési feladatok** ellátását. Az **egyéb** feladatokat ellátó **intézmények száma** változatlanul **öt** volt 2011. év I. félév végén.

Az Önkormányzat által fenntartott Pedagógiai Szakszolgálat a Kisvárda és Térsége Többcélú Kistérségi Társulás által 2008. április 30-án kelt megállapodása értelmében kistérségi feladatellátás keretében biztosítja a nevelési tanácsadás, logopédiai ellátás, továbbtanulási és pályaválasztási tanácsadás és gyógytestnevelési feladatok ellátását.

---

<sup>13</sup> Felső-Szabolcsi Kórház



**Az igazgatási feladatokat a Polgármesteri hivatal végezte.**

Az Önkormányzat 2011. június 30-án **három gazdasági társaságban kizárólagos tulajdonosi**, egy gazdasági társaságban 25% alatti tulajdonosi **részesedéssel rendelkezett**.

Az Önkormányzat feladatellátásában a gazdasági társaságok közül kötelező feladatot lát el a Várda Víz Kft., melyben az Önkormányzat tulajdoni részesedése 6%. Önként vállalt feladatot lát el az Önkormányzat kizárólagos tulajdonát képező Várda-Távhő Kft., az Idegenforgalmi és Szabadidő Centrum Nonprofit Kft. és a Kisvárdai Várfürdő Idegenforgalmi Kft.

Az Önkormányzat a vizsgált időszakban a jogszabályi kötelezettségének<sup>14</sup> eleget téve a köztemető fenntartását, a lakossági települési hulladék gyűjtését és szállítását, a közterületeken közúti járművel történő várakozás biztosítását olyan gazdasági társaságokkal közszolgáltatási szerződés révén biztosította, amelyekben nem rendelkezett tulajdonosi részesedéssel. Az önként vállalt feladatai közül a piac, vásár működtetését szintén önkormányzati tulajdonosi részesedéssel nem rendelkező gazdasági társasággal kötött üzemeltetési szerződés útján látta el.

A vizsgált időszakban az önkormányzattól a gazdasági társaságok közül az Idegenforgalmi és Szabadidő Nonprofit Kft. részesült összesen 32,7 millió Ft összegű **rendszeres működési célú pénzeszköz átadásban**, amely a 4. számú mellékletben került bemutatásra.

Az **Önkormányzat a 2007. évben** Jéke Község Önkormányzatával az óvodai, valamint az általános iskolai feladatok ellátására Kisvárdai székhellyel intézményfenntartó társulást hozott létre. Az átszervezés hatására a vizsgált időszakban a feladatellátásra fordított kiadások 91,3 millió Ft-tal, míg a kapcsolódó bevételek 155,1 millió Ft-tal növekedtek.

A Képviselő-testület 2011. május 31-én **döntött** a Csillag-közi Központi Társulási Óvoda Zrínyi téri Tagintézményének és a Vári Emil Társulási Általános Iskola Várdai István úti Tagintézményének **egyházi fenntartásba történő átadásáról**. A határozat értelmében 2011. augusztus 31-ével megtörtént a feladatátadás az Önkormányzat részéről. A feladatátadás következtében várhatóan az Önkormányzat normatíva kiesése és saját bevétel csökkenése éves szinten 78,6 millió Ft, a kiadási megtakarítások összege évente 117,9 millió Ft lesz, melynek együttes hatásaként évente 39,3 millió Ft megtakarítás realizálható a következő évtől.

Az **intézményi átszervezések** következtében egy tagóvoda bezárásra került, valamint a Városi Bölcsőde által működtetett támogató szolgálat megszűnt a 2008. évben. Az intézményi átszervezések végrehajtásának hatására (beleértve az elrendelt létszámcsökkentések hatását is) 291,6 millió Ft-tal, a Polgármesteri hivatalban ellátott feladatok átszervezésének (belső ellenőri munkakör meg-

---

<sup>14</sup> az Ötv. 8. § (1) bekezdésében foglaltak alapján, 2012. január 1-jétől a Magyarország helyi önkormányzatairól szóló 2011. évi CLXXXIX. törvény 13. § (1)-(2) bekezdései szerint

szüntetése<sup>15</sup>, hivatali osztályok összevonása) hatására 16,8 millió Ft-tal csökkent az Önkormányzat kiadása.

A 2007-2011. június 30. közötti időszakban **a feladatátvétel és egyéb intézkedések hatására** az Önkormányzat kiadásai összességében 217,0 millió Ft-tal csökkentek. A feladatokhoz kapcsolódó többletbevételek együttes hatásának összege ezen időszakban 155,1 millió Ft volt, amelyből 128,8 millió Ft az állami támogatás összege, 26,3 millió Ft pedig intézményi saját bevételből származott.

A vizsgált időszakban az önkormányzati tulajdonú **gazdasági társaságok** tekintetében is történtek **átszervezések**.

Az Idegenforgalmi és Szabadidő Nonprofit Kft. 2009. december 31-ig 100%-os önkormányzati tulajdonban volt. Az üzletrész 80%-át az Önkormányzat eladta a Felső-Szabolcsi Kórház költségvetési intézményének. Az eladást követően 2011-ben visszavásárolta az üzletrészt, mellyel az Önkormányzat ismét 100%-os tulajdonosa lett a gazdasági társaságnak.

A Képviselő-testület döntése alapján 2011. június 23-án megalapították a Kisvárdai Várfürdő Idegenforgalmi Kft.-t, mely kizárólagos önkormányzati tulajdonnal rendelkezik. A gazdasági társaság a helyszíni vizsgálatig a működését nem kezdte meg.

A kizárólagos önkormányzati tulajdonú Várda-Távhő Kft. saját tőke/jegyzett tőke aránya a 2007. évről 2010. évre 0,76-ról 0,57-re csökkent, a társaság adózott eredménye minden évben a vizsgált időszakban negatív volt.

A gazdasági társaságok **tőkeemeléséről nem kellett gondoskodnia** az Önkormányzatnak. A gazdasági társaságoknál a helyszíni ellenőrzés befejezéséig csődeljárás, felszámolási eljárás nem volt folyamatban.

A vizsgált időszakban a kötelező és az önként vállalt feladatok ellátását biztosító szervezeti keretekben, a feladatellátás módjában bekövetkezett változások eredményeként elért 372,2 millió Ft összegű megtakarítás **javitotta az Önkormányzat pénzügyi egyensúlyi helyzetét**.

## **2. AZ ÖNKORMÁNYZAT PÉNZÜGYI EGYENSÚLYI HELYZETÉT BEFOLYÁSOLÓ TÉNYEZŐK**

A hagyományos költségvetési szerkezet helyett az Önkormányzat pénzügyi helyzetét a CLF módszerrel mutatjuk be, amelyben jobban elkülönülnek a vagyonnal kapcsolatos bevételek és kiadások az önkormányzati feladatokkal kapcsolatos közvetlen működtetési bevételektől és kiadásoktól. A módszer következetesen elkülöníti a folyó és a felhalmozási költségvetés bevételeit és kiadásait, azok költségvetési egyenlegeit. A saját folyó bevételek, valamint a sa-

---

<sup>15</sup> 2007. november 1-jétől a belső ellenőri feladatokat a kistérség látja el.

ját felhalmozási bevételek nem tartalmazzák az előző évi pénzmaradványok felhasználásából származó pénzforgalom nélküli bevételeket<sup>16</sup>.

A **folyó költségvetés** egyenlege, a működési jövedelem megmutatja, hogy az Önkormányzat éves folyó bevétele fedezetet biztosít-e a kötelező és önként vállalt feladatellátáshoz kapcsolódó éves folyó kiadására. A működési jövedelem negatív értéke pénzügyileg fenntarthatatlan helyzetet jelez. A mutató pozitív értéke megtakarítást mutat, amely forrásul szolgálhat az Önkormányzat fennálló kötelezettségei megfizetéséhez, valamint fejlesztéséhez.

A **felhalmozási költségvetés** pozitív értéke felhalmozási többletet mutat, amely a jövőbeni fejlesztések forrását biztosíthatja. Amennyiben a folyó költségvetési hiány finanszírozása a felhalmozási többletből történik, ez szűkebb értelemben vagyonszelvénynek tekinthető. Amennyiben a felhalmozási költségvetés megtakarítása fejlesztési célú hitelek, kötvények adósságszolgálatát finanszírozza, az változatlan vagyontömeg mellett, a korábban megelőlegezett tőkebevételek valós realizációjának tekinthető. A felhalmozási deficit által generált finanszírozási igény önmagában nem jár pénzügyi kockázattal, a pénzügyileg fenntartható beruházásokhoz kapcsolódó kötelezettségvállalás (adósságszolgálat) átlátható és szabályozott költségvetési gazdálkodással teljesíthető.

A módszer a **pénzügyi kapacitás** fogalmát helyezi a középpontba. Az adós hitelfelvételi képessége, hosszú távú fizetőképessége vagy bonitása a pénzügyi kapacitással, ezen belül is a nettó működési jövedelemmel jellemezhető. A **nettó működési jövedelem** negatív értéke az egyes költségvetési években jelentkező adósságszolgálat túlzott mértékére utal<sup>17</sup>. A nettó működési jövedelem negatív értékének felhalmozási többletből, vagy további hitelből történő finanszírozása pénzügyileg nem fenntartható gazdálkodást vetít előre. A pozitív értéket mutató nettó működési jövedelem fejlesztési kiadások fedezetét biztosíthatja, illetve a folyamatosan, évenként képződő pozitív nettó működési jövedelemből meghatározható a jövőben vállalható, teljesíthető éves adósságszolgálat, így módon az a hitelösszeg, amely – a többi tényezőt, feltételt adottnak tekintve – visszafizetési kockázat nélkül felvehető.

A CLF módszer alapján a pénzügyi kapacitás mértéke az Önkormányzat összevont, nettósított, a központi információs rendszerbe a Magyar Államkincstáron keresztül leadott éves költségvetési beszámolójának 80-as űrlapjában szerepeltetett adatok alapján került meghatározásra.

A számítási leírás némileg eltér az ÁSZ módszertanában korábban alkalmazott gyakorlattól. A jelen besorolás általános közgazdasági megfontolásokon alapul, amely megjelenik az SNA statisztikai módszertanában is. Folyó tételek alatt értjük azokat a kiadásokat és bevételeket, amelyek a gazdálkodó szervezet helyzetét automatikusan nem változtatják. Bevételi oldalon ilyenek az adók, a

<sup>16</sup> A költségvetési években kialakuló hiány finanszírozása az előző évi pénzmaradvány és a korábbi években képzett tartalékok felhasználásával is történhet.

<sup>17</sup> kivéve, ha annak finanszírozására a korábbi években képzett tartalékok fedezetet nyújtanak

tényező jövedelmek, a transzferek<sup>18</sup>, kiadási oldalon a transzferek és a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos működési kiadások. A folyó költségvetésben a bevételekben nem térül meg, a kiadásokban nem jelenik meg az amortizáció, a vagyoni helyzetet az egyenleg befolyásolja.

A folyó költségvetés egyenlege (működési jövedelem) tartalmazza a kamatbevételeket és a kamatkidadásokat is, mind a működési, mind a fejlesztési kamatot, valamint a visszatérülő és befizetendő áfa teljes összegét, mert ezek közgazdaságilag tényező jövedelmek. Nem tartalmazzák viszont a követeléselengedés miatt könyvelt bevételi és kiadási pénzforgalmi tételeket, mert valójában technikai elszámolási műveletnek minősülnek, a bevétel soha nem realizálódott, és költségvetési kiadás sem történt.

A felhalmozási költségvetésben a bevételek között a vagyon megőrzésére és bővítésére fordítható források jelennek meg. A felhalmozási vagy tőketételek módosítják a vagyon nagyságát. A privatizációs bevétel csökkenti a vagyont, a fizikai beruházás, pénzügyi befektetés növeli.

A nettó működési jövedelmet a tőketörlesztés levonásával a folyó költségvetés egyenlegéből származtatjuk.

## 2.1. A működési és a felhalmozási egyensúly változása

CLF módszer szerinti önkormányzati adatok

Megnevezés	millió Ft			
	2007	2008	2009	2010
Folyó bevételek	8161,9	8521,8	8812,9	8998,5
Folyó kiadások	8115,5	8606,6	8433,9	8508,3
Működési jövedelem	46,4	-84,8	379,0	490,2
Nettó működési jövedelem				
=működési jövedelem - tőketörlesztés	-60,0	-304,2	199,1	349,0
Felhalmozási bevételek	519,3	542,9	322,4	426,7
Felhalmozási kiadások	459,4	473,8	233,3	540,2
Felhalmozási költségvetés egyenlege	59,9	69,1	89,0	-113,5
Finanszírozási műveletek nélküli (GFS) pozíció = működési jövedelem + felhalmozási költségvetés egyenlege	106,3	-15,7	468,0	376,7
Finanszírozási műveletek egyenlege	139,4	-75,8	964,5	48,7
Tárgyvévi pénzügyi pozíció	245,7	-91,5	1432,5	425,3
Egyéb tájékoztató adatok				
Összes kötelezettség*	1571,8	1581,1	2486,1	2689,6
-ebből rövid lejáratú	830,1	936,5	875,2	1172,9
Folyószámlahitel napi átlagos állománya**	234,1	230,7	222,4	231,1
Likvid hitel napi átlagos állománya**	274,0	274,0	274,0	274,0
Munkabér hitel napi átlagos állománya**	140,0	140,0	140,0	140,0
Finanszírozásba vonható eszközök:	686,3	580,6	2018,6	2357,7
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok év végi állománya	106,1	91,8	97,4	11,1
Hosszú lejáratú bankbetétek év végi állománya	0,0	0,0	0,0	0,0
Értékpapírok év végi állománya	0,0	0,0	0,0	0,0
Pénzeszközök (idegen pénzeszközök nélkül) év végi állománya	580,2	488,8	1921,2	2346,6

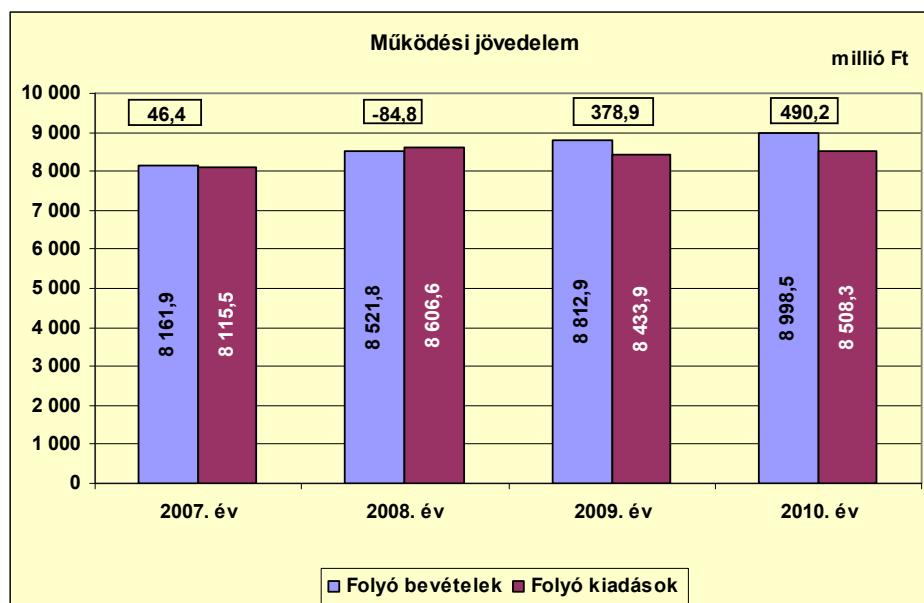
\* Az összes kötelezettséget a passzív pénzügyi elszámolások nélkül vettük figyelembe, mert a passzívák a pénzmaradvány elszámolás tételei közé tartoznak.

\*\* A folyószámla-, a likvid és a munkabér hitel átlagos állományát 365 napos osztószámmal és nem a fennálló napok számával vettük figyelembe.

<sup>18</sup> Transzfer kiadásoknak nevezzük azokat a folyó és felhalmozási tételeket, amelyeket nem az adott önkormányzat használ fel szolgáltatásnyújtásra.

A 2007-2010 között az Önkormányzat kiadásainak és bevételeinek főbb jogcímeit, valamint adósságszolgálatának adatait részletesen a jelentés 2. számú melléklete tartalmazza.

Az Önkormányzat költségvetési egyenlegének, működési jövedelmének alakulását a 2007-2010. években a következő ábra szemlélteti:

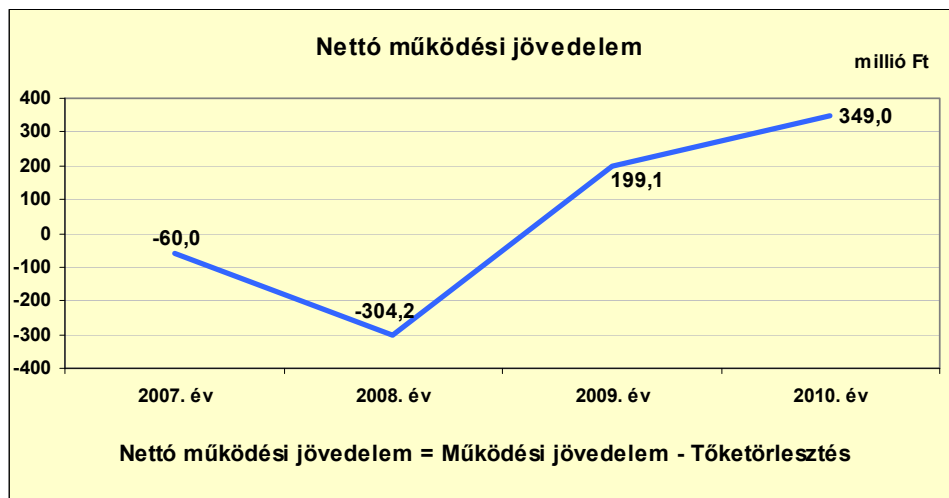


A vizsgált időszakban **az Önkormányzat folyó költségvetési egyenlege, működési jövedelme** 2008. év kivételével **pozitív összegű volt**, a folyó bevételek és kiadások egyenletes növekedést mutatnak. A folyó kiadások 2007. évhez viszonyított 6,1%-os (491,1 millió Ft) növekedése a létszámleépítésekkel összefüggő egyszeri kifizetések következménye.

Az Önkormányzat a vizsgált időszakban pályázatot nyújtott be a működőképességének megőrzését szolgáló kiegészítő támogatásokra. A 2007-ben 120,8 millió Ft, 2011. év I-III. negyedévében 137,3 millió Ft ÖNHIKI támogatásban részesült. A kapott támogatást a Polgármesteri hivatal és az intézmények működtetésének dologi kiadásaira használták fel 2007. évben. A 2011. év I-III. negyedévében a támogatás felhasználásának jogcímei közül 58,1 millió Ft-ot személyi juttatásra, 79,2 millió Ft-ot dologi kiadásokra fordítottak. A működési jövedelem 2007. évben pozitív összegű 46,4 millió Ft volt, mely az ÖNHIKI támogatás nélkül -73,4 millió Ft lett volna.

**Az Önkormányzat folyószámla-**, valamint 2007-2010-ben, és 2011. év I. félévében is **munkabér-megelőlegezési hitelt vett fel**, egyrészt az átmeneti likviditási problémák kezelése, másrészt fejlesztési kiadásai finanszírozása miatt. A folyószámlahitel napi átlagos állománya a vizsgált időszak végére 1,3%-kal csökkent (234,1 millió Ft-ról 231,1 millió Ft-ra), a legalacsonyabb 2009. évben volt (222,4 millió Ft). Az igénybe vett napok száma a vizsgált évek mind-egyikében 365 nap volt.

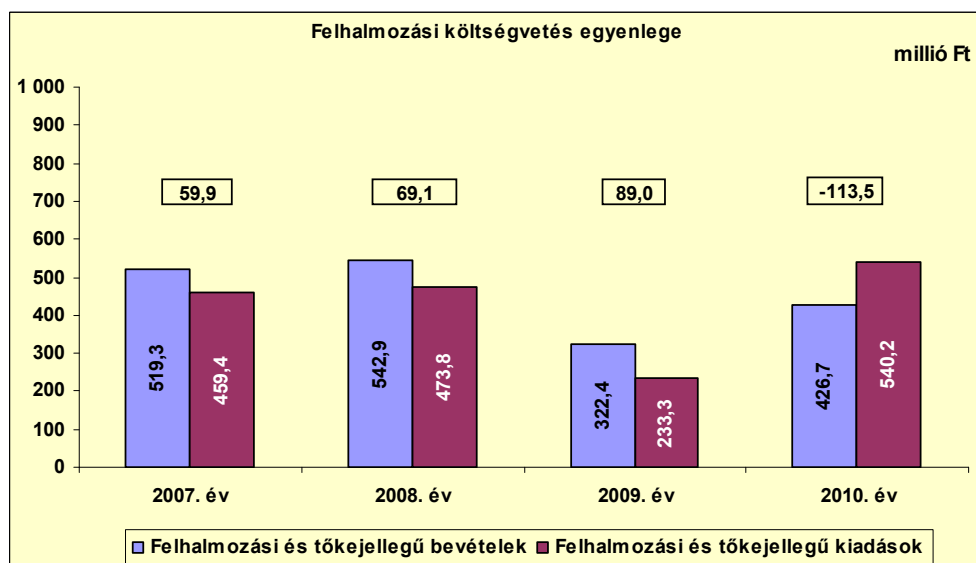
A nettó működési jövedelem alakulását a 2007-2010. években a következő ábra szemlélteti:



Az Önkormányzat pénzügyi kapacitása (nettó működési jövedelem) 2007-ben és 2008-ban negatív, míg 2009-2010-ben pozitív értéket mutatott. A **nettó működési jövedelem** értéke a folyó költségvetési pozíció mellett, az adott költségvetési év adósságtörlesztésének, valamint a kötvénykibocsátásnak a hatását is tükrözi.

A nettó működési jövedelem 2007-hez viszonyított romlását 2008. évben a tőketörlesztés összegének 2,1-szeres emelkedése okozta, a tőketörlesztés összege 2008. évben volt a legmagasabb 219,4 millió Ft. A kötvénykibocsátás eredményeként a nettó működési jövedelem 2008. évről 2009. évre jelentősen megnőtt. Kockázatot jelenthet, hogy az Önkormányzat a pénzügyi egyensúlyi helyzet romlása ellenére nem kezdeményezte az intézményei előirányzat-felhasználásának szoros kontrollját.

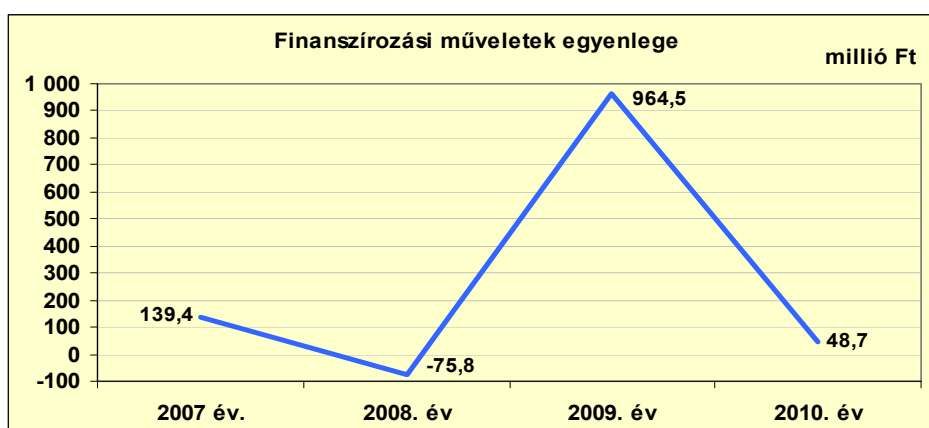
A felhalmozási költségvetés egyenlegét a 2007-2010 közötti években az alábbi ábra szemlélteti:



A 2007-2010. években az **Önkormányzat felhalmozási költségvetésének** egyenlege 2007-2009. években pozitív volt. A felhalmozási kiadások összege 2007-2009. években átlagosan 388,8 millió Ft volt, mely a 2010. évre 38,9%-kal (151,4 millió Ft-tal) 540,2 millió Ft-ra nőtt. A 2010. évi felhalmozási forráshiányt az eredményezte, hogy a felhalmozási kiadások 2009-ről 2010-re 2,3-szeresére emelkedtek, ennek kettő oka volt. Egyik oka, hogy a saját beruházási kiadások áfával növelt összege 2009. évről 2010. évre 194,2 millió Ft-ról 337,3 millió Ft-ra közel háromszorosára emelkedett meg, a kórháznak a fekvőbeteg ellátásban végzett struktúraváltoztatást támogató infrastruktúra fejlesztése miatt. Másik oka, hogy az államháztartáson kívülre adott pénzeszközök 2009. évről 2010. évre 5,6 millió Ft-ról 101,3 millió Ft-ra megemelkedtek. A felhalmozási bevételek összege 2007-2009. években átlagosan 461,5 millió Ft volt, mely 2010. évre 78,7 millió Ft-tal (17,1%-kal) nőtt. Az Önkormányzat felhalmozási forrásbevétele 2007. évben 519,3 millió Ft volt, melynek jelentős 77,7%-át (403,7 millió Ft-ot) tették ki az államháztartáson belülről kapott támogatások. A 2007-2010. években a felhalmozási kiadások nagyságának és arányának változásában a 2009. évi csökkenést kivéve növekvő tendencia figyelhető meg. Ennek oka, hogy a felhalmozási kiadások a 2007. és a 2010. években a kórháznál megemelkedtek, és a 2008. évben a Várda-Távhő Kft. peres ügye miatt az Önkormányzatot 240,0 millió Ft egyszeri fizetési kötelezettség terhelte. Az Önkormányzatnak a saját forrás biztosításához nem volt elegendő felhalmozási bevétele, ezért a fejlesztéseket külső forrásból a 2005-2009. években felvett hitelek és a 2009. évben kibocsátott kötvény bevételéből finanszírozta.

Az Önkormányzat évenkénti teljes forráshiánya<sup>19</sup> a CLF módszer szerint 2007-ben -0,1 millió Ft, 2008-ban -235,1 millió Ft volt. Finanszírozási többlete jelentkezett 2009-ben 288,1 millió Ft, 2010-ben 235,5 millió Ft összegben. A 2007. és 2008. évek finanszírozását a finanszírozási célú bevételek és kiadások egyenlege, valamint az előző évek pénzmaradványának igénybevétele biztosította.

Az Önkormányzat **finanszírozási célú pénzügyi műveletei**<sup>20</sup> egyenlegének alakulását a 2007-2010. években a következő ábra szemlélteti:



<sup>19</sup> A nettó működési jövedelem és a felhalmozási költségvetés eredője.

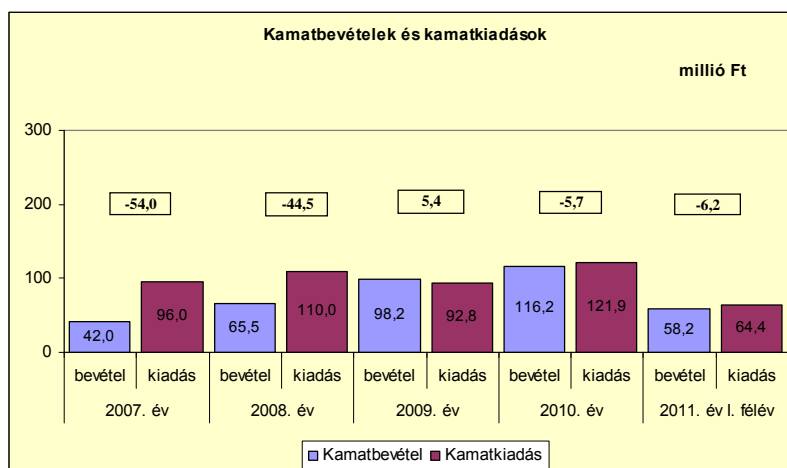
<sup>20</sup> A finanszírozási célú műveleteket a jelentés 2. számú mellékletének 4.1-4.8. pontjai részletezik.

A finanszírozási célú pénzügyi műveletek pozitív értéke azt jelzi, hogy az éves költségvetések végrehajtása során szükség volt az előző években keletkezett pénzmaradvány igénybevételén túl külső finanszírozás igénybevételére is. A finanszírozási műveletek egyenlegét növelte a 2009. évi 4000,0 ezer EUR összegű kötvénykibocsátás.

Az Önkormányzat zárszámadási rendeletében a működési és fejlesztési hiányt a hagyományos költségvetési szerkezet alapján mutatta be<sup>21</sup>, amelyről a jelentés 1. számú melléklete nyújt tájékoztatást.

A vizsgált időszakban a kötelezettségek (passzív pénzügyi elszámolások nélkül) a 2007-2009. években átlagosan 1879,7 millió Ft volt, mely a 2010. évre 2689,6 millió Ft-ra 43,1%-kal (809,9 millió Ft-tal) megemelkedett. E változásra hatással volt, hogy a kamatkiadásoknak a 2007-2009. évi átlagos összege 99,6 millió Ft-ról 2010. évre 22,4%-kal, (22,3 millió Ft-tal) 121,9 millió Ft-ra nőtt.

Az Önkormányzat 2007-2011. év I. félév között teljesített kamatbevételeinek és kamatkiadásainak alakulását a következő ábra mutatja be:



A 2007-2011. I. félév között az Önkormányzat összesen 485,1 millió Ft kamatot fizetett meg. Az átmenetileg szabad pénzeszközök befektetéséből, lekötéséből realizált kamatbevétel, a teljes kamatkiadás 78,4%-át (380,1 millió Ft) tette ki.

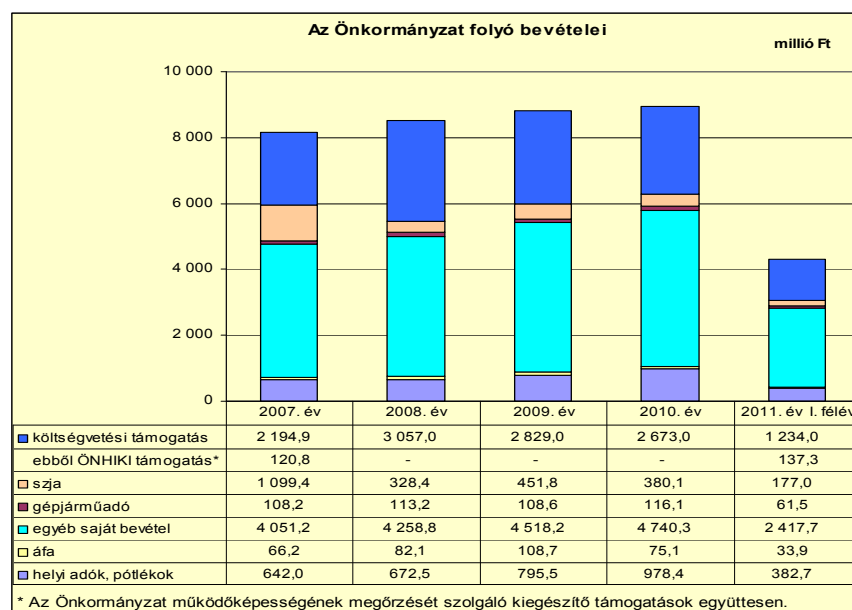
## 2.2. Az Önkormányzat bevételeinek változása

Az Önkormányzat összes **folyó bevételének változása** a vizsgált időszakban **emelkedő tendenciát mutat**. A 2007. évi 8161,9 millió Ft-ról a folyó bevétel 2008-ra 8521,8 millió Ft-ra nőtt (359,9 millió Ft-tal, 4,4%-kal). Ezt követően 2009-ben 291,1 millió Ft-tal (3,4%-kal), 2010-ben 185,6 millió Ft-tal (2,1%-kal) emelkedett az előző évhez viszonyítva.

<sup>21</sup> Nincs kötelező előírás a működési és fejlesztési hiány megállapításának módjára.



Az Önkormányzat 2007-2011. év I. féléve között realizált főbb bevételi jogcímeinek számszaki adatait a következő grafikon mutatja be:



A **költségvetési támogatás és az átengedett szja** együttes **összege** a vizsgált években a folyó bevételeken belül 40,4-32,8% közötti, csökkenő tendenciájú részarányt képviselt. Ezen állami támogatások évenkénti összegei – a 2008. év kivételével – **folyamatos csökkenést mutatnak**. A 2007-2009. évek átlagában az államtól kapott támogatások együttes összege 3320,2 millió Ft volt. A 2010. évre az előző három év átlagához viszonyítva 8,0%-kal (267,1 millió Ft-tal) csökkent a támogatások összege. A 2011. év I. félévében 1411,0 millió Ft-ot realizáltak ezeken a jogcímeken. Az államtól kapott támogatások évenként eltérő nagyságát a forrásszabályozásban bekövetkezett változásokon kívül az el látotti létszámok, valamint a kapott kötött felhasználású és központosított támogatások (szociális támogatás) változó nagysága indokolja. Az Önkormányzat a 2007. évben 120,8 millió Ft, a 2011. év I. félévében 137,3 millió Ft összegű ÖNHIKI támogatást kapott, javítva ezzel az adott évi pénzügyi egyensúlyát. Az Önkormányzat a vizsgált időszakban összesen 34,4 millió Ft összeget kapott felhalmozási célú költségvetési támogatásként.

A **helyi adók, pótlékok** bevételei a vizsgált időszakban **emelkedő tendenciát mutattak**, mivel összegük 52,4%-kal (336,4 millió Ft-tal) növekedett. A helyi adókon belül **meghatározó az iparüzési adó szerepe**, melynek aránya 2007-ben 89,8% (576,3 millió Ft), 2008-ban 89,4% (601,4 millió Ft), 2009-ben 89,7%, (713,8 millió Ft), 2010-ben 91,9% (899,0 millió Ft) volt. Az iparüzési adó összegének évenkénti növekedését indokolja, hogy az Önkormányzat az iparüzési adómentesség feltételeit szigorította, valamint a vizsgált időszakban a gazdasági válság ellenére a városban működő legerősebb vállalkozások nagymértékben növelni tudták eredményességüket. A helyi adók évenkénti emelkedéséhez kisebb mértékben járult hozzá a magánszemélyek kommunális adómértékének Önkormányzat által történő emelése. A helyi adók, pótlékok részesedése az Önkormányzat saját folyó bevételein belül a vizsgált időszakban 3,0 százalékponttal emelkedett és a 2010. évben 10,9%-ot (978,4 millió Ft-ot) tett ki.

Az egyéb saját bevételek több mint 80%-át teszi ki a társadalombiztosítási alaptól átvett támogatásértékű működési bevételek. Az Önkormányzat által fenntartott **kórház OEP finanszírozási bevétele**<sup>22</sup> összességében a vizsgált időszakban **emelkedő tendenciát mutat**, a 2007-2009. évek átlagában 3619,6 millió Ft-ot tett ki, mely a 2010. évre az előző három év átlagához képest 9,6%-kal (346,7 millió Ft-tal) emelkedett.

Az Önkormányzat a vizsgált időszakban a gazdasági társaságaitól **osztalékban nem részesült**.

Az Önkormányzat 2007-2011. év I. félév között teljesített felhalmozási bevételei az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	millió Ft				
	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év I. félév
Tárgyi eszköz értékesítés	22,8	76,7	16,6	42,6	43,4
Egyéb saját tőkebevétel	52,5	230,3	170,4	136,9	29,0
Államháztartáson belülről kapott támogatás	403,7	226,4	86,1	179,5	0,0
EU-tól és külföldről kapott támogatások	4,1	2,3	43,0	52,9	119,6
Államháztartáson kívülről kapott támogatás	36,2	7,2	6,2	14,8	2,8
Összes felhalmozási bevétel	519,3	542,9	322,3	426,7	194,8

Az Önkormányzat **felhalmozási bevételei** a 2007-2009. évek átlagában 461,5 millió Ft-ot tettek ki. A 2010. évben a felhalmozási bevételek összege 34,8 millió Ft-tal (7,5%-kal) **csökkentek** az előző három év átlagához képest. Az összes felhalmozási bevételen belül a **kapott támogatások** (államháztartáson belülről, illetve kívülről, valamint EU-tól kapott támogatások) aránya 2007-ben 85,5% (444,0 millió Ft), 2008-ban 43,5% (235,9 millió Ft), 2009-ben 42,0% (135,3 millió Ft), 2010-ben 57,9% (247,2 millió Ft) és 2011. év I. félévben 62,8% (122,4 millió Ft) volt. Az államháztartáson belülről, illetve az EU-tól kapott támogatások a fejlesztési feladatok végrehajtásához kapcsolódtak. Az Önkormányzat az államháztartáson kívülről kapott támogatások között a vállalkozásoktól és a háztartásoktól (szennyvízcsatorna-hálózat előkészítéséhez kapcsolódó lakossági hozzájárulás) átvett felhalmozási célú pénzeszközöket mutatta ki.

Az egyéb saját tőkebevétel évenkénti változó nagyságát az Önkormányzat tulajdonában lévő lakások és helységek értékesítéséből származó bevétel eltérő összege indokolja. Az egyéb saját tőkebevételekből a 2007. évben 41,1 millió Ft, 2008. évben 220,6 millió Ft, 2009. évben 159,9 millió Ft, 2010. évben 8,8 millió Ft, 2011. év I. félévben 24,6 millió Ft származott az Önkormányzat tulajdonában lévő lakások, egyéb helységek értékesítéséből.

<sup>22</sup> Az OEP általi finanszírozás az évek során az alábbiak szerint alakult: 2007. évben 3665,0 millió Ft, 2008. évben 3679,5 millió Ft, 2009. évben 3514,3 millió Ft, 2010. évben 3966,3 millió Ft, 2011. év I. félévében 1890,5 millió Ft volt.

### 2.3. Az Önkormányzat működési és felhalmozási célú kiadásainak változása

Az Önkormányzat folyó kiadásai főbb jogcímek szerinti bontásban a 2007-2011. év I. félév közötti időszakban az alábbiak voltak:

Megnevezés	millió Ft				
	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év I. félév
Folyó kiadások	8 115,5	8 606,6	8 433,9	8 508,3	3 799,3
Működési kiadások (kamatkiadás nélkül)	7 644,2	8 104,0	7 834,0	7 943,8	3 487,0
Államháztartáson belülrre átadott pénzeszközök	6,1	7,7	5,3	26,8	11,2
Transzferkiadások	368,4	384,0	373,7	415,7	9,8
-ebből: vállalkozásoknak	0,0	0,0	0,0	49,0	4,2
EU-nak, illetve külföldre	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
magánszemélyeknek	340,5	362,2	352,7	348,4	0,0
nonprofit szervezeteknek	27,9	21,8	21,0	18,3	5,6
Kamatkiadások	96,0	110,0	92,8	121,9	19,6
Előző évi pénzmaradvány átadás	0,8	0,8	128,2	0,0	0,0

Az Önkormányzat **folyó kiadásai** 2007. évről 2008. évre nagyobb mértékben, 6,1%-kal (491,1 millió Ft-tal) emelkedtek meg a személyi juttatások és a munkaadókat terhelő járulékok növekedése miatt. Ezt követően a 2009. évre a folyó kiadásokban 2,0%-os (172,7 millió Ft-os) csökkenés következett be. A pénzmaradvány átadása miatt 2009. évről 2010. évre 0,9%-kal 74,4 millió Ft-tal nőtt a folyó kiadások összege. A 2010. évben a működési költségvetés 64,3%-át (5474,3 millió Ft) személyi juttatásokra és a munkaadókat terhelő járulékokra fordította, az üzemeltetést, intézményfenntartást biztosító dologi kiadásokra 27,9% (2377,2 millió Ft) jutott. A folyó kiadásokon belül a személyi juttatások és járulékok nagyságrendje a kórháznál jelentkező 2007. évi jelentős (162 fős) létszámleépítés, és a közoktatásban a vizsgált évek mindegyikét érintő (60 fős) létszámleépítés miatt, hullámozó képet mutat. A kórháznál a létszámleépítés 2007. évben kezdődött és 2008. évben fejeződött be, de pénzügyileg a 2008. évet terhelte. A személyi juttatások és a munkaadókat terhelő járulékok 2008. évben a 2007. évhez viszonyítva 5,6%-kal (310,8 millió Ft) nőtt meg.

Az Önkormányzat folyó kiadásai főbb kiadás nemek szerinti bontásban a 2007-2011. év I. félév közötti időszakban az alábbiak voltak:

Megnevezés	millió Ft				
	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év I. félév
Személyi juttatások	4 238,1	4 480,2	4 191,5	4 372,9	1 976,7
Munkaadót terhelő járulékok	1 343,5	1 412,2	1 224,6	1 101,4	513,4
Dologi kiadások	2 012,6	2 097,4	2 323,1	2 377,2	996,6
Egyéb folyó kiadások	41,0	50,0	62,0	91,1	47,7

A **személyi juttatások** 2008-ban 5,7%-kal (242,1 millió Ft-tal) emelkedtek az előző évhez képest a Polgármesteri hivatalban kezelt hatósági feladatok növekedése, és a közalkalmazottakat érintő létszámleépítés hatására. A 2010. évben az összes köztisztviselőt és közalkalmazottat érintő 98 ezer Ft-os egyszeri keresetkiegészítés miatt a személyi juttatások és a kapcsolódó járulékok 3,0%-kal (108,4 millió Ft) nőttek 2009. évhez viszonyítva.

A **munkaadókat terhelő járulékok** alakulását befolyásolja a kórháznál és a Polgármesteri hivatalnál jelentkező létszámleépítés, a 2009. évtől a foglalkoztatókat terhelő társadalombiztosítási járulék mértékének csökkenése, valamint a tételes egészségügyi hozzájárulás megszűnésének hatása.

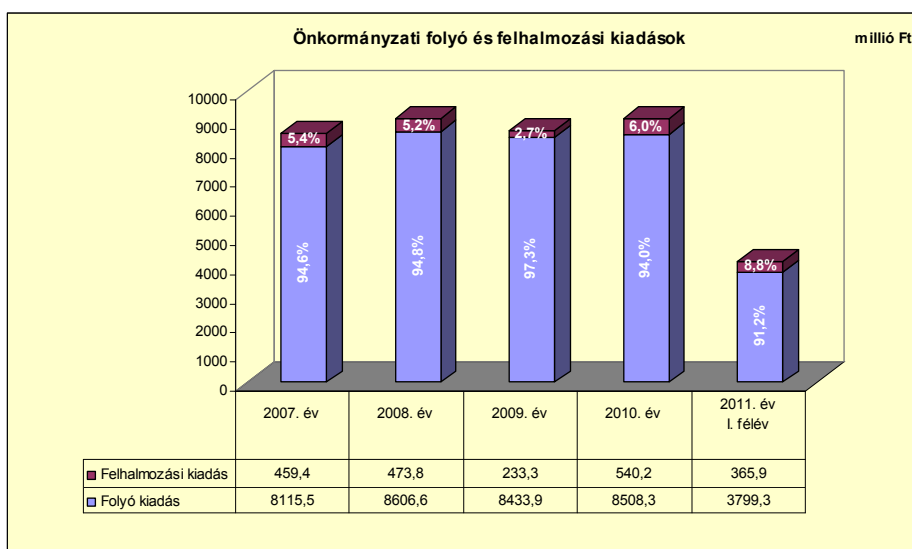
A **dologi kiadások** az Önkormányzatnál 2010-ben a 2007. évi szintnél 350,6 millió Ft-tal (17,4%-kal) voltak magasabbak. A 2009. év kivételével minden évben az infláció alatti mértékben – 2008. évben 84,8 millió Ft-tal (4,2%-kal), a 2009. évben 225,7 millió Ft-tal (10,8%-kal), 2010. évben 54,1 millió Ft-tal (2,3%-kal) – nőttek a dologi kiadások. Fedezetét az Önkormányzat által végrehajtott kiadáscsökkentő intézkedések jelentették. A dologi kiadások 2009. évi infláció feletti növekedését az élelmiszer és üzemanyagárak nagymértékű emelkedése okozta.

A **működési célú pénzeszköztadások nagysága** a 2007-2009. évek tekintetében csökkenő tendenciát mutat. A 2010. évi nagyarányú, több mint háromszoros növekedést a Várda-Távhő Kft. részére nyújtott 49,0 millió Ft-os kölcsön összege növeli. A kölcsönt a Kft. a 2011. évben visszafizette.

A folyó kiadások alakulását a kórházi fekvőbeteg ellátás nélkül a 2007-2011. év I. félév közötti időszakban az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés	millió Ft				
	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év I. félév
Folyó kiadások	5 399,1	5 639,3	5 838,6	5 873,6	2 572,3
Működési kiadások (kamatkiadás nélkül)	4 927,8	5 136,7	5 238,6	5 309,4	2 260,3
Kamatkiadás	96,0	110,0	92,8	121,9	19,6
Személyi juttatások	2 761,6	2 822,0	2 777,1	2 948,8	1 290,2
Munkaadót terhelő járulékok	866,3	881,6	789,0	725,7	333,5
Dologi kiadások	1 262,8	1 336,1	1 594,7	1 562,3	646,9
Egyéb folyó kiadások	27,6	32,4	45,0	71,3	37,5
Működési célú pénzeszköztadás	28,0	22,4	21,4	68,3	9,8

Az Önkormányzat folyó és felhalmozási kiadásainak alakulását, a teljesített kiadások működési és felhalmozási felhasználásának arányait a 2007-2011. év I. félév közötti időszakban a következő ábra mutatja be:



A 2007-2010. években a **felhalmozási kiadások** nagyságának és arányának változásában a 2009. évi csökkenést kivéve, növekvő tendencia figyelhető meg. Ennek oka, hogy a felhalmozási kiadások a 2007. és a 2010. években a kórháznál megemelkedtek, és a 2008. évben a Várda-Távhő Kft. peres ügye miatt az Önkormányzatot 240,0 millió Ft egyszeri fizetési kötelezettség terhelte. A felhalmozási kiadások összege a négy év viszonylatában 459,4 millió Ft-ról 540,2 millió Ft-ra, aránya 5,7%-ról 6,3%-ra emelkedett.

A 2007-2010 között **megvalósult** felújítások és fejlesztések 626,1 millió Ft teljesített kiadásaiból a hazai támogatás 13,4%-ot (83,9 millió Ft), az EU támogatás 8,6%-ot (53,9 millió Ft), a felvett hitel 1,6%-ot (10,1 millió Ft), a saját erő 73,5%-ot (459,9 millió Ft), a kötvény 2,9%-ot (18,3 millió Ft) tett ki. Az EU-s támogatásból megvalósult fejlesztések finanszírozása likviditási gondot nem okozott, mivel a közreműködő szervezet közvetlenül a beruházók részére utalta a pályázaton elnyert összegeket.

Az Önkormányzat 2007-2010 között **folyamatban lévő** felújításainak száma kettő, fejlesztéseinek száma egy volt. A 2007-2010. évek között **felújításokra, fejlesztésekre összesen 168,1 millió Ft-ot fordítottak**, melyből a kórház fejlesztése 75,5%-ot (126,8 millió Ft), a szennyvízcsatorna hálózat építésének II. üteme 19,5%-ot (32,9 millió Ft), az infrastruktúra fejlesztése 0,5%-ot (8,5 millió Ft) képvisel (3/b. számú melléklet). A folyamatban lévő fejlesztések 2010. év után esedékes 4059,4 millió Ft-os kötelezettségének forrása 7,8% (315,3 millió Ft) saját bevétel, 88% (3573,9 millió Ft) EU-s támogatás, 0,05% (1,9 millió Ft) hazai támogatás, 1,5% (62,4 millió Ft) kötvény és 2,65% (105,8 millió Ft) hitel<sup>23</sup> (3/c. számú melléklet).

A vizsgált időszakban a három **legnagyobb bekerülési költségű fejlesztés** a következő volt:

- a szennyvízcsatorna hálózat építésének II. üteme folyamatban lévő beruházás, mely várható teljes bekerülési költsége 766,4 millió Ft. A 2010. év utánra vállalt kötelezettség 733,5 millió Ft. Forrásai várhatóan 0,2% (0,9 millió Ft) saját bevétel, 14,4% (105,8 millió Ft) hitel, 6,3% (45,9 millió Ft) kötvény, és 79,1% (580,9 millió Ft) EU-s támogatás lesz;
- a struktúraváltoztatást támogató infrastruktúra-fejlesztés a Felső-Szabolcsi Kórháznál folyamatban lévő beruházás, melynek tervezett bekerülési költsége 3121,1 millió Ft. A fejlesztés tervezett befejezési ideje 2013. év. A 2010-ig teljesített kiadás 126,8 millió Ft, a teljes bekerülési költség 4,1%-a. Forrásai várhatóan 10,0% (312,1 millió Ft) saját bevétel, 90,0% (2809,0 millió Ft) EU-s támogatás lesz;
- az időskorúak és fogyatékkal élők nappali ellátásának, szociális alapszolgáltatásának infrastrukturális fejlesztése folyamatban lévő fejlesztés, melynek várható teljes bekerülési költsége 165,1 millió Ft. A 2010. évben elkezdett fejlesztés tervezett befejezés ideje 2011. év. A 2010. év utánra vállalt kötelezett-

---

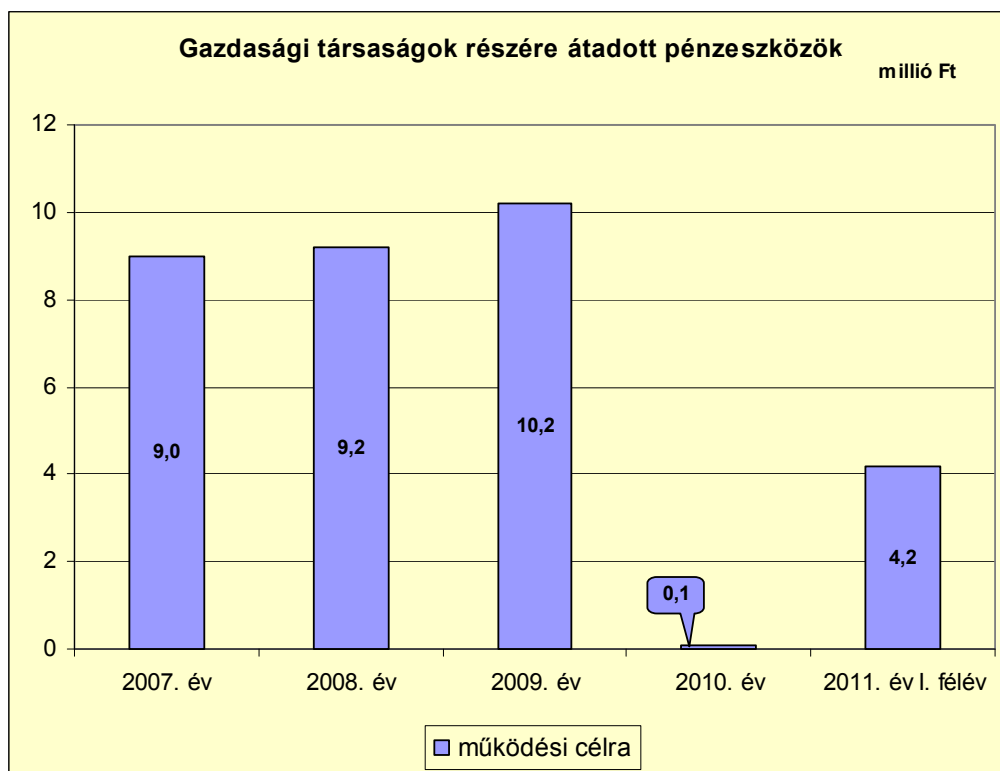
<sup>23</sup> A 105,8 millió Ft-os hosszú lejáratú hitelt a Kisvárdai Csatornamű Víziközmű Társulat vette fel a 2010. június 10-én kelt hitelszerződés szerint.

ség 162,5 millió Ft, melynek forrásösszetétele várhatóan 10,2% (16,5 millió Ft) kötvény, 89,8% (146,0 millió Ft) EU-s támogatás lesz.

Az Önkormányzat által beadott, **elbírálás alatt álló pályázatok** tervezett teljes bekerülési költsége 2025,3 millió Ft volt. Az Önkormányzat által a 2010-2013. évekre vállalt kötelezettségek összege 1976,5 millió Ft, amelyből 476,0 millió Ft-ot kötvényből, 1500,5 millió Ft-ot EU-s támogatásból terveznek biztosítani.

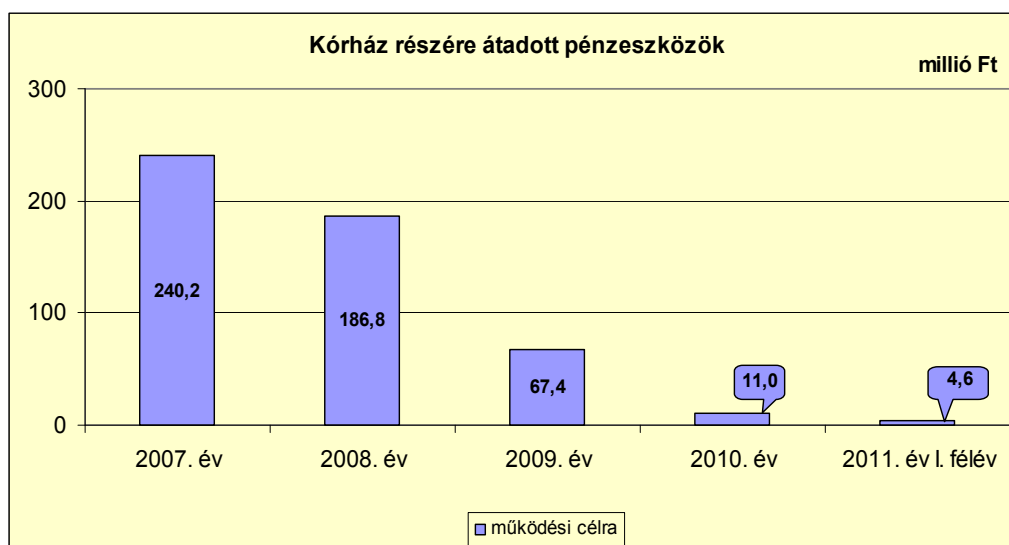
A Képviselő-testületnek előterjesztett éves költségvetési rendeletekben nem mutatták be a beruházásokkal létrehozott létesítmények működtetése és fenntarthatósága érdekében várhatóan felmerülő költségvetési kiadásokat, azok költségvetési hatását.

Az Önkormányzat által a gazdasági társaságok részére átadott pénzeszközöket a 2007-2011. év I. félévében az alábbi diagram mutatja be:



A gazdasági társaságok adatszolgáltatása szerint az Önkormányzat feladatellátásában résztvevő **gazdasági társaságok részére nyújtott működési célú pénzeszközátadás** a vizsgált években 32,7 millió Ft összeget tett ki, amely az Önkormányzat pénzügyi helyzetének, működési jövedelmének alakulását érdemben nem befolyásolta. Gazdasági társaságai részére az Önkormányzat felhalmozási jellegű pénzeszközt nem adott át.

A kórház részére a 2007-2011. év I. félévében átadott pénzeszközök alakulását az alábbi ábra szemlélteti:



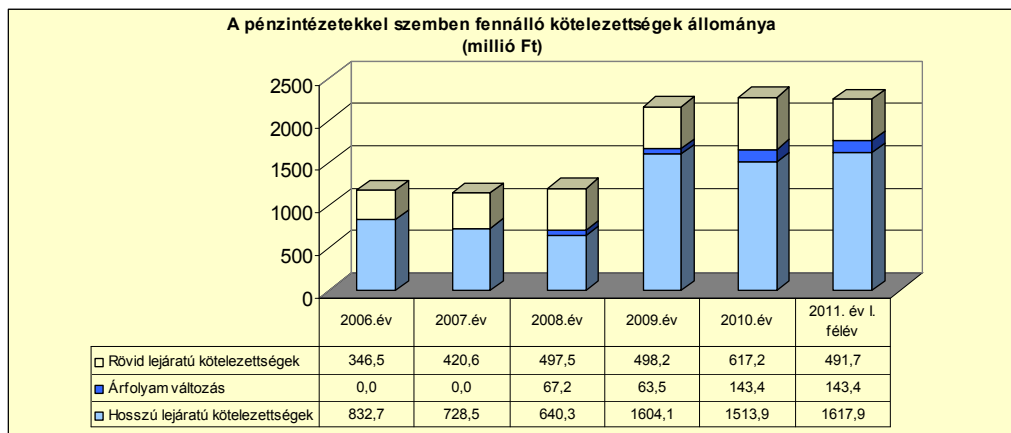
**A kórház részére** az Önkormányzat **csak működési célra adott át pénzeszköz**t, amely a létszámcsökkentéssel összefüggő többletkiadások központosított előirányzatként biztosított támogatásának átadása volt. A 2010. évben átadott pénzeszköz (11,0 millió Ft) a 2007. évinek 4,6%-a, a 2008. évinek 5,9%-a, a 2009. évinek pedig 16,3%-a volt.

### 3. AZ ÖNKORMÁNYZAT KÖTELEZETTSÉGEI

#### 3.1. Az Önkormányzat pénzügyi kötelezettségeinek változása

Az Önkormányzat **pénzügyi kötelezettségeinek állománya** 2006. december 31-től 2011. június 30-ig **1,9 szerezére nőtt** 1179,2 millió Ft-ról 2253,0 millió Ft-ra. A hosszú lejáratú kötelezettségek a 2008. évről a 2009. évre jelentősen, 150,5%-kal megemelkedtek a 4000,0 ezer EUR összegű kötvény kibocsátása miatt. A fennálló pénzügyi kötelezettségei hosszú és rövid lejáratú hitelek igénybevételeiből keletkeztek.

Az Önkormányzat pénzüzetekkel szemben fennálló kötelezettség állományát a 2006-2011. év I. félévében az alábbi diagram ábra szemlélteti<sup>24</sup>:



Az árfolyamváltozás hatása is befolyásolja a kötelezettségek alakulását, azonban annak mértéke előre pontosan nem határozható meg, csak várakozásokon alapuló tendenciák jelezhetők. Annak megítéléséről, hogy a devizában felvett hitelekért kapott forinthez képest a hitelek visszafizetésekor jelentkező forint kötelezettség többletkiadást (árfolyamvesztés) vagy megtakarítást (árfolyamnyereség) eredményez a futamidő végén, a teljes kötelezettség rendezését követően lehet pontos képet alkotni. Mindaddig, amíg törlesztési kötelezettség nem áll fenn (türelmi idő, moratórium), a tőkére vonatkoztatva nem értelmezhető sem az árfolyamvesztés, sem az árfolyamnyereség. Ugyanakkor a Számv. tv. 60. § (4) bekezdése meghatározza, hogy az árfolyam-különbözetet év végén a kötelezettségek vagy követelések között a könyvviteli mérlegben nyilván kell tartani, azonban az árfolyam különbözet valójában nem realizált.

Az Önkormányzat **a Számv. tv. 60. § (4)-(6) bekezdéseiben foglaltakat, valamint az Áhsz. 33. § (1) bekezdésében foglaltak megsértette** azzal, hogy év végén az árfolyam-különbözeteket nem könyvelte, nem tartotta nyilván, a grafikonban szereplő adatok az Önkormányzat utólagos számításain alapulnak.

Az Önkormányzat a 2006-2010. években nem tett eleget a Számv. tv. 60. § (2) bekezdésében előírtaknak, mivel a devizában fennálló kötelezettsége év végi értékelését nem végezte el a Számv. tv. 60. § (4), (6) bekezdéseiben szereplő deviza-árfolyammal számolva. Tekintettel arra, hogy az év végi értékelések nem történtek meg, a kötelezettségek állománya nem tartalmazza az árfolyamváltozások hatását.

A Képviselő-testület a forráshiány kezelése érdekében a 2007. évi költségvetési rendeletében ÖNHIKI támogatás igényléséről, munkabér-megelőlegezési, valamint folyószámlahitel igénybevételéről döntött. A 2011. évi költségvetési rendelet a hiány miatt folyószámla-, illetve munkabér-megelőlegezési hitel igénybevételéről rendelkezett. A pénzüzeti kötelezettségvállalások teljesítésére, az

<sup>24</sup> A diagramban a hosszú lejáratú kötelezettségek mérlegértékét nem csökkentettük az árfolyamváltozás összegével.



adósság kezelésére az egyéb sajátos bevételek nyújtottak fedezetet. A forráshiány csökkentése érdekében a 2011. évben átszervezéseket, létszámleépítéseket terveztek az óvoda, és az iskola egyházi fenntartásba való átadásával.

A kötelezettségvállalásból származó források **felhasználási céljait meghatározták**. A képviselő-testületi **előterjesztések tartalmazták a** pénzügyi kötelezettségvállalások **visszafizetési forrásait, a teljes futamidő várható kamat és tőkefizetési kötelezettségeit**.

Az Önkormányzat az **adósságszolgálati korlátot**, a hitelfelvételekhez kapcsolódó előterjesztésekben, illetve az évente elkészített költségvetési koncepcióban **nem mutatta be**. Az Önkormányzat **az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalásának felső határát** a 2007-2011. években **betartotta**. Az Önkormányzat a forráshiány, továbbá az adósság kezelése érdekében az adósságot keletkeztető kötelezettségvállalással megvalósított **felhalmozási kiadások esetleges bevételnövelő, illetve kiadáscsökkentő vonzatát**, illetve ennek **a fejlesztéshez, felújításhoz vállalt kötelezettségek visszafizetési forrásként való számbavételét nem vizsgálta**.

Az Önkormányzat **pénzügyi kötelezettségvállalásaira**, három hosszú lejáratú hitel – forint hitelről CHF-re való átkonvertálása miatti – módosítását kivéve minden esetben **képviselő-testületi döntés alapján került sor**. Az érintett hitelszerződésekben a kölcsönök konverzióját szabályozták, és a kapcsolódó képviselő-testületi határozatok is rögzítették, hogy nem ajánlanak fel ingatlan fedezetet, de elfogadják a bank jelzálogfedezet nélküli finanszírozásra vonatkozó ajánlatát, HUF, CHF, EUR devizanemek közötti szabad átjárhatósággal. A Képviselő-testület határozattal nem döntött a három hosszú lejáratú hitel átkonvertálásáról, ezért eljárásukkal **megsértették a Hatásköri tv. 138. § (1) bekezdés e) pontjában foglaltakat**, mert a hitelszerződések módosítására nem képviselő-testületi döntés alapján kerüljön sor. Az átkonvertálást tartalmazó, a kötelezettségvállaló által aláírt, előzetesen ellenjegyzett szerződésmódosítások dokumentumaival nem rendelkezik az Önkormányzat. Eljárásuk ellentétes az Ámr.<sub>2</sub> 74. § (1) bekezdésében<sup>25</sup> foglaltakkal, mely alapján kötelezettségvállalás az ellenjegyzés után, és csak írásban történhet. A hitelekhez kapcsolódó képviselő-testületi határozatok nem adtak felhatalmazást a polgármesternek arra, hogy önállóan döntsön a devizanemek megváltoztatásáról, továbbá sem a vagyonrendelet, sem a gazdálkodási jogkörök szabályzata erre nem adott számára felhatalmazást.

A 2008. január 3-án kelt hitelszerződések – ÖEP-05-0106/1 szerződés számú 70,0 millió Ft, az ÖEP-06-0202/1 szerződés számú ÖEP-06-0202/2 szerződés számú 50,0 millió Ft – összegű éven túli beruházási szerződések konverziójáról az Önkormányzatnál csak számlakivonatok találhatóak. A helyszíni vizsgálat ideje alatt levélben kérték a bankot a keletkezett iratanyagok megküldésére.

A hitelfelvételeket megelőzően a pénzügyi intézetek között versenyeztetés nem volt. **Az árfolyam- és a kamatkockázatokat** a hitelfelvételek során, illetve az évente elkészített költségvetési koncepcióban **nem mutatták be**. Az Önkor-

<sup>25</sup> 2012. január 1-jétől az Áht.<sub>2</sub> 37. § (1) bekezdése

mányzat **számlavezető bankja azonos a finanszírozó pénzügyintézetével.** Az Önkormányzat a 2007. évet megelőzően kilenc, míg a vizsgált években kettő hosszú lejáratú hitelt vett fel.

A hosszú lejáratú **hitelszerződések feltételeit** 2010. év novemberében **a bank kérésére visszamenőlegesen módosították.** Ezáltal **biztosítékként 1200,0 millió Ft piaci értékű ingatlant ajánlottak fel minden, eddig a banknál felvett hitel mögé fedezetként, keretjelleggel.** A szerződést az ingatlanokat terhelő keretbiztosítéki jelzálog alapításáról 2010. december 17-én megkötötték. A kapcsolódó képviselő-testületi határozat<sup>26</sup> ezt nem rögzíti, az előterjesztése igen. Az előterjesztésben szerepelt egy 70,0 millió Ft összegű éven belüli hitel felvétel is, a Képviselő-testület csak az e hitelhez kapcsolódó 140,0 millió Ft jelzálogjog bejegyzéséről döntött. Eljárásukkal **megsértették a Hatásköri tv. 138. § (1) bekezdés e) pontjában foglaltakat,** mert a hitelszerződések feltételeinek módosítására nem képviselő-testületi döntés alapján került sor.

Az Önkormányzatnak a vizsgált időszakban 11 hosszú lejáratú, hat egyéb likvid hitele, valamint egy kötvénykibocsátása volt, s ezen túlmenően a vizsgált évek mindegyikében a likviditási problémák miatt **folyószámla- és munkabér-megelőlezési hitel** igénybe vételére kényszerült. A kötvény fejlesztési célt szolgált, működési kiadásokat nem finanszíroztak belőle.

A Kisvárda Csatornamű Víziközmű Társulat hitelfelvevő volt a 2010. június 10-én kelt 105,8 millió Ft-os hosszú lejáratú hitelszerződésben. A hitelből folyósítás még nem volt, azonban a kockázatot növeli a vállalt fejlesztések jövőbeni finanszírozhatósága szempontjából.

Az Önkormányzat 2010. december 31-én HUF-ban fennálló hosszú lejáratú hitelekhez kapcsolódó pénzügyintézeti kötelezettségvállalásai az alábbiak voltak:

Megnevezés	Szerződéskötés/ Kibocsátás időpontja	Összeg millió Ft-ban	Kamat (referencia kamat+ kamatfelár)	Felhasználás célja:
Szennyvízhitel 2005.04.19.K&H	2005.04.19	239,5	3 havi EURIBOR +2,25%	szennyvízberuházás
Bessenyei Gimnázium rekonstrukció K&H bank	2005.04.20	49,9	3 havi EURIBOR +3,25%	gimnázium rekonstrukció
Panel lakások rekonstrukció K&H Bank	2006.11.11	13,6	(3 havi EURIBOR+1,0%)+1,05%	panel lakások

<sup>26</sup> a Képviselő-testület a 201/2010. (XII. 2.) számú határozata

Az Önkormányzat 2010. december 31-én CHF-ben fennálló hosszú lejáratú hitelekhez kapcsolódó pénzügyi kötelezettségvállalásai az alábbiak voltak:

Megnevezés	Szerződéskötés/ Kibocsátás időpontja	Összeg ezer CHF-ben	Lehívási árfolyam	Kamat (referencia kamat+ kamatfelár)	Felhasználás célja:
1.Várfürdő beruházás K&H Bank	2005.02.04	537,3	157,20 Ft	Eredeti szerződés szerint:3 havi BUBOR+1,05% Levél alapján: 3 havi CHF LIBOR+2,9%	várfürdő beruházás
2.Várfürdő beruházás K&H Bank	2005.02.04	883,5	157,20 Ft	Eredeti szerződés szerint:3 havi BUBOR+1,05% Levél alapján: 3 havi CHF LIBOR+2,9%	várfürdő beruházás
ÖNHIKI K&H Bank	2005.02.04.	636,1	157,20 Ft	Eredeti szerződés szerint:3 havi BUBOR+1,05% Levél alapján: 3 havi CHF LIBOR+2,9%	ÖNHIKI visszafiz
1.Belterületi utak felújítása K&H	2008.01.03	434,1	161,30 Ft	BUBOR+1,05% Nincs levél : csak kivonat van 2008.01.03.-án váltották át.	Belterületi utak felújítása
2.Belterületi utak felújítása K&H	2008.01.03	326,7	153,00 Ft	BUBOR+1,05% Nincs levél : csak kivonat van 2008.01.03.-án váltották át.	Belterületi utak felújítása
Belterületi járdák felújítása	2008.01.03	50,00	153,00 Ft	BUBOR+1,05% Nincs levél : csak kivonat van 2008.01.03.-án váltották át.	Belterületi járdák felújítása
Egyedi kölcsönszerződés gépjármű vásárlására LKJ-399	2009.11.09	16,8	178,80 Ft	3 havi CHF LIBOR+ 2,2%	gépjármű beszerzése
Egyedi kölcsönszerződés gépjármű vásárlására LOB-399	2009.06.03	15,6	181,03 Ft	3 havi CHF LIBOR+ 2,2%	gépjármű beszerzése

**A hiteleket a hitelcélnek megfelelően** a Képviselő-testület által jóváhagyott, a költségvetésbe betervezett beruházásokhoz **használták fel.** A HUF-ban fennálló pénzügyi kötelezettségeiből 2007. évtől 2010. év december 31-ig 65,0 millió Ft tőkét, és 63,7 millió Ft kamatot törlesztett. A CHF-ben fennálló átkonvertált pénzügyi kötelezettségeiből 1943,6 ezer CHF (372,2 millió Ft) tőkét, és kamatot fizetett. Az Önkormányzat az EUR-ban fennálló pénzügyi kötelezettségeiből tőkét nem törlesztett, azonban 289,9 ezer EUR (80,2 millió Ft) kamatot fizetett. A fix kamatozású egyedi kölcsönszerződés alapján az Önkormányzat a kötelezettségeiből 12,1 ezer CHF (2,1 millió Ft) tőkét, és 4,6 ezer CHF (0,8 millió Ft) kamatot fizetett meg. A 2011. év I. félévében a HUF-ban fennálló pénzügyi kötelezettségeiből 11,3 millió Ft tőkét és 4,1 millió Ft kamatot törlesztett. A CHF-ben fennálló pénzügyi kötelezettségeiből 159,5 ezer CHF (34,9 millió Ft) tőkét és 36,4 ezer CHF (7,3 millió Ft) kamatot törlesztett. Az EUR-ban fennálló pénzügyi kötelezettségeiből tőkét nem, azonban 124,2 ezer EUR (33,9 millió Ft) kamatot fizetett. **A vizsgált években hosszú lejáratú hitelt** az Önkormányzat **nem fizetett vissza**, hitele nem járt le.

Az Önkormányzat 2011. június 30-án a „Kisvárdai 2024” **kötvény kibocsátásból** származó adósságot keletkeztető kötelezettségvállalása az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	Szerződéskötés/ Kibocsátás időpontja	Összeg ezer EUR- ban	Kibocsátási árfolyam	Kamat (referencia kamat+ kamatfelár)	Felhasználás célja:
"Kisvárdai 2024" kötvény	2009.07.27	4000,0	264,02 Ft	6 havi EURLIBOR+5,1%	beruházás, fejlesztés

**A kötvényből származó bevétel** 11,5%-át, 121,5 millió Ft-ot a kötvénykibocsátáskor meghatározott **felhalmozási célokra használták fel**, azt a folyamatban lévő beruházásokhoz a szükséges ütemezésben vették igénybe. A kötvény okirat és a Képviselő-testület 99/2009. (VI. 18.) számú határozata értelmében a kötvény összege csak felhalmozási célra használható fel a meghatározott beruházások saját erejének biztosításához. **A fel nem használt kötvénybevétel** 934,6 millió Ft-ot 2009-2010. években és 2011. év I. félévében **elkülönített betétszámlán tartották.**

**Az Önkormányzat a 2009. évben kibocsátott kötvény bevételéből származó átmenetileg szabad források befektetéséből 2009. évtől 2011. év I. félévéig összesen 114,0 millió Ft hozamot, kamatbevételért ért el**, amely a kötvények 2011. június 30-ig teljesített kamatfizetésének 10,5%-át tette ki. A bevételt az Önkormányzat a beruházásai saját erejének biztosítására fordította. **A kötvény törlesztése első alkalommal** – a türelmi idő miatt – **2012. szeptember 30-án esedékes**, összege 160,0 ezer EUR. A kötvénykibocsátó pénzintézet azonos az Önkormányzat számlavezetőjével, míg a kötvény lejegyzője a HYPO Investment Bank AG.

Az Önkormányzat **működésének pénzügyi egyensúlyát** a vizsgált időszakban csak **folyószámlahitel és munkabér-megelőlezési hitel igénybevételével tudta biztosítani.** A folyószámlahitel és a munkabér-megelőlezési hitel alakulását 2007-2011. év I. félév időszakában az alábbi táblázat mutatja be:

Megnevezés	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év	2011. év I. félév
millió Ft-ban					
<b>I. Folyószámlahitel</b>					
a folyószámlahitel keretösszege január 1-jén	250,0	250,0	250,0	250,0	250,0
teljesített kamat és egyéb költség	23,6	20,1	21,7	14,4	8,2
<b>II. Munkabér-megelőlezési hitel</b>					
Igénybevett hitel összesen:	140,0	140,0	140,0	140,0	140,0
teljesített kamat és egyéb költség	7,9	11,2	10,6	14,4	4,8

A folyószámlahitel és a munkabér-megelőlezési hitelek kondícióinak és egyéb költségeinek alakulását az alábbi táblázat szemlélteti<sup>27</sup>:

Megnevezés	Kamat (referencia+ kamatfelár)	Egyéb költség
<b>Folyószámlahitel</b>		
2007-2011. év	1 havi BUBOR +1,0 %	0,00%
<b>Munkabér-megelőlezési hitel</b>		
2007-2011. év	1 havi BUBOR+0,5%	0

<sup>27</sup> A referencia kamat az alábbiak szerint alakult:

MNB BUBOR fixing (átlagkamat) %-ban					
Referencia kamat	2007. évi	2008. évi	2009. évi	2010. évi	2011. év I. félév
1 havi BUBOR	7,83	8,75	8,66	5,47	6,00
3 havi BUBOR	7,75	8,87	8,64	5,50	6,07
6 havi BUBOR	7,68	8,98	8,62	5,53	6,08

**A folyószámlahitelhez, és a munkabér-megelőlegezési hitelhez kapcsolódóan egyéb költség címen az Önkormányzatnak díjakat nem kellett fizetnie.**

**A folyószámlahitel kamatfelára** a vizsgált években **nem változott**. A folyószámlahittel zárt napok száma a vizsgált évek mindegyikében 365 nap volt. Az áttekintett időszakban a likviditási problémák finanszírozása az Önkormányzatnak 2007-től 2011. év I. félévéig összesen 87,9 millió Ft kamatráfordítást okozott, egyéb költség nem terhelte. Az Önkormányzatnál a folyószámlahitel szerződés határozatlan idejű, évente nem kell megújítaniuk, így a fordulónap a mindenkori tárgyév december 31-e. A 2010. december 31-én fennálló állomány 222,6 millió Ft volt. A folyószámlahitel átlagos napi állománya – amely a vizsgált időszak éveiben 222,4 millió Ft és 234,1 millió Ft között alakult – azt jelzi, hogy a gazdálkodásban tartós hiány alakult ki.

**Likviditási problémák miatt az Önkormányzat** a 2007-2010. években, és a 2011. év I. félévében a munkabérek **kifizetéséhez munkabér-megelőlegezési hitelt vett igénybe**. A munkabérhittel zárt napok száma a vizsgált évek mindegyikében 365 nap volt, a hitel napi átlagos állománya a vizsgált években 140,0 millió Ft volt. Kamat címen az Önkormányzat a vizsgált időszakban összesen 48,9 millió Ft-ot fizetett ki, egyéb költség nem terhelte. A munkabér-megelőlegezési hitel **állománya 2010. év december 31-én 140,0 millió Ft volt**.

**Az Önkormányzat likviditása érdekében** a vizsgált évek mindegyikében **működési hitel igénybevételére kényszerült**. Az igénybe vett összeg a 2007. évben 200,0 millió Ft, a 2008-2009. években 100,0 millió Ft, a 2010. évben 170,0 millió Ft, a 2011. év I. félévében 100,0 millió Ft volt. A hitelekhez egyéb költség nem kapcsolódott, a vizsgált években kifizetett kamat összesen 34,7 millió Ft volt. Az egyéb likvid hitelek 2010. december 31-én fennálló kötelezettsége 163,7 millió Ft.

Az Önkormányzatnál a jelenleg fennálló hitelek esetében **a referencia kamatok** változása jelentősen befolyásolta a kamatfizetési kötelezettség alakulását, melyet a következő táblázat mutat be:

Megnevezés	Kibocsátási, lehívási		Utolsó fizetési	Változás %
	kamat (referencia + kamatfelár) %			
3 havi EURIBOR (2005.04.19-i szerződés)	2,15	3,48		61,9%
3 havi EURIBOR (2005.04.20-i szerződés)	2,15	4,79		122,7%
3 havi EURIBOR (2006.11.11-i szerződés)	5,79	3,28		-43,3%
3 havi BUBOR (2004.12.22-i szerződés várfüldő 1) átkonvertálva 2005.02.04. 3 havi CHF LIBOR	9,38	3,08		-67,2%
3 havi BUBOR (2004.12.22-i szerződés várfüldő 2) átkonvertálva 2005.02.04. 3 havi CHF LIBOR	9,38	3,08		-67,2%
3 havi BUBOR (2004.12.22-i szerződés ÖNHIKI visszafizetése) átkonvertálva 2005.02.04. 3 havi CHF LIBOR	9,38	3,08		-67,2%
3 havi BUBOR (2005.09.10-i szerződés belterületi utak felújítása 1.) átkonvertálva 2008.01.03. 3 havi CHF LIBOR	6,26	2,92		-53,4%
3 havi BUBOR (2006.08.11-i szerződés belterületi utak felújítása 2.) átkonvertálva 2008.01.03. 3 havi CHF LIBOR	8,30	2,92		-64,8%
3 havi BUBOR (2006.08.11-i szerződés belterületi járdák felújítása) átkonvertálva 2008.01.03. 3 havi CHF LIBOR	8,11	2,92		-64,0%
3 havi CHF LIBOR (2009.06.03.) egyedi kölcsönszerződés gépjárműbeszerzés LKJ-399	13,46	13,46		0,0%
3 havi CHF LIBOR (2009.11.09.) egyedi kölcsönszerződés gépjárműbeszerzés LOB-399	18,55	18,55		0,0%

A hosszú lejáratú hiteleknel hat esetben a HUF-ról CHF-re való konverzió miatt változott az alapkamat 9,38%-ról 2,92%-ra. Az érintett **hiteleknel a konverzió miatt szerződésmódosítás nem volt, az adatok alapján a számlakivonatokat képezik.** A hiteleknel a kamatfelár nem változott. A hosszú lejáratú hitelek esetében két szerződésmódosítás volt, közvetlenül a szerződéskötést követően a bank téves számszaki adatai miatt a 2006. évben. Az Önkormányzat az elfogadott 2011. évi költségvetési rendelete alapján 610,9 millió Ft likvid hitel felvételét tervezte, melyből 250,0 millió Ft folyószámlahitel szerződése folyamatos, a 140,0 millió Ft-os munkabér-megelőlegezési és a 100,0 millió Ft egyéb likvid hitel szerződése 2011. év novemberében került megkötésre.

Az Önkormányzat kötelezettségeinek állományát 2010. december 31-én és 2011. június 30-án, valamint várható alakulását a kötelezettségek lejártáig a következő táblázat részletezi:

Megnevezés	Állomány 2010. december 31-én			Állomány 2011. június 30-án			Várható kötelezettség 2011-2013. években			Várható kötelezettség 2014. évtől		
	HUF-ban (millió Ft-ban)	Devizában (összege, ezer CHF/EUR-ban)	Deviza nem	HUF-ban (millió Ft-ban)	Devizában (összege, ezer CHF/EUR-ban)	Deviza nem	HUF-ban (millió Ft-ban)	Devizában (összege, ezer CHF/EUR-ban)	Deviza nem	HUF-ban (millió Ft-ban)	Devizában (összege, ezer CHF/EUR-ban)	Deviza nem
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>												
Hosszú lejáratú fejlesztési hitelek	238,0	0,0	HUF	226,2	0,0	HUF	18,9	0,0	HUF	148,9	0,0	HUF
Hosszú lejáratú fejlesztési hitelek	0,0	2 189,4	CHF	0,0	1 568,5	CHF	0,0	1 087,8	CHF	0,0	539,8	CHF
Hosszú lejáratú hitel kötvénykibocsátáshoz	0,0	4 000,0	EUR	0,0	4 000,0	EUR	0,0	1 591,8	EUR	0,0	4 986,0	EUR
Egyedi kölcsönszerződés	0,0	20,1	CHF	0,0	14,6	CHF	0,0	25,4	CHF	0,0	0,0	CHF
Működési hitel	100,0	0,0	HUF	100,0	0,0	HUF	100,0	0,0	HUF	100,0	0,0	HUF
Egyéb likvid hitel	63,7	0,0	HUF	25,0	0,0	HUF	0,0	0,0	HUF	0,0	0,0	HUF
Folyószámlahitel	223,0	0,0	HUF	225,0	0,0	HUF	225,0	0,0	HUF	225,0	0,0	HUF
Munkabér hitel	140,0	0,0	HUF	140,0	0,0	HUF	140,0	0,0	HUF	140,0	0,0	HUF
Pénzügyi kötelezettségek összesen HUF-ban:	764,7		HUF	716,2		HUF	483,9		HUF	613,9		HUF
Pénzügyi kötelezettségek összesen CHF-ben:		2 209,5	CHF		1 583,1	CHF		1 113,2	CHF		539,8	CHF
Pénzügyi kötelezettségek összesen EURO-ban:		4 000,0	EUR		4 000,0	EUR		1 591,8	EUR		4 986,0	EUR
<b>Biztosítékok</b>												
Kezesség	253,3	0,0	HUF	176,6	0,0	HUF	176,6	0,0	HUF	0,0	0,0	HUF
<b>Biztosítékok összesen:</b>	<b>253,3</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>176,6</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>176,6</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>
Szállítói tartozás	<b>461,8</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>462,5</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>462,5</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>HUF</b>
Jogerős végzéssel lezárt de ki nem fizetett kötelezettségek	169,9	0,0	HUF	93,2	0,0	HUF	93,2	0,0	HUF	0,0	0,0	HUF
<b>Kötelezettségek összesen HUF-ban:</b>	<b>1 649,7</b>		<b>HUF</b>	<b>1 448,5</b>		<b>HUF</b>	<b>1 216,2</b>		<b>HUF</b>	<b>613,9</b>		<b>HUF</b>
<b>Kötelezettségek összesen CHF-ben:</b>		<b>2 209,5</b>	<b>CHF</b>		<b>1 583,1</b>	<b>CHF</b>		<b>1 113,2</b>	<b>CHF</b>		<b>539,8</b>	<b>CHF</b>
<b>Kötelezettségek összesen EUR-ban:</b>		<b>4 000,0</b>	<b>EUR</b>		<b>4 000,0</b>	<b>EUR</b>		<b>1 591,8</b>	<b>EUR</b>		<b>4 986,0</b>	<b>EUR</b>

Az Önkormányzatnak **pénzintézetekkel szemben fennálló kötelezettsége** a 2011. év I. félév végén 716,2 millió Ft, 1583,1 ezer CHF és 4000,0 ezer EUR volt, amelyből a **2011-2013. években** 1216,2 millió Ft, 1113,2 ezer CHF és 1591,8 ezer EUR kötelezettsége keletkezik. A **2011-2013. évek kötelezettségeinek teljesítésére figyelembe vehető** 180,2 millió Ft mérlegben kimutatott követelésállomány. Az egészségbiztosítási alapból folyósított pénzeszközök maradványán túl, szabad pénzmaradvánnyal az Önkormányzat nem rendelkezett. A pénzintézeti és egyéb kötelezettségek teljesítése a 2011-2013. években a rendelkezésre álló fedezet ismeretében nem biztosított.

A jelentés 2. számú mellékletében az Önkormányzat és az irányítása alá tartozó intézmények 2010. évi finanszírozásba bevonható pénzeszközei 2346,6 millió Ft összegben kerültek kimutatásra. Ebből a Felső-Szabolcsi Kórház év végi pénzeszközeinek állományát, 942,6 millió Ft-ot teljes egészében az egészségbiztosítási alapból folyósított maradványként mutatták ki. Kockázatot jelez, hogy az Önkormányzat nem döntött a pénzeszközök – akár ideiglenes – igénybevételeiről a jelentős rövid lejáratú kötelezettségei teljesítésére.

A **további évekre** várható kötelezettség 2014. évtől 613,9 millió Ft, 539,8 ezer CHF, és 4986,0 ezer EUR, amelyekre **az Önkormányzat által figyelembe vehető forrást** – a képviselő-testületi előterjesztések alapján – **a képződő működési jövedelem biztosítja** majd az elkövetkezendő években.

**A 2014. évtől várható** – a vizsgált időszak végén ismert – **kötelezettsége teljesítésére** az Önkormányzat **a forrásokat nem számszerűsítette**. Az Önkormányzat pénzügyi egyensúlya rövid távon veszélyeztetett. A folyamatban lévő fejlesztési kiadásokhoz a nettó működési jövedelem fedezetet biztosít, így azok megvalósítása nem jelent kockázatot az Önkormányzatnak.

Jelzálog 2010. évtől az Önkormányzat négy ingatlanára van bejegyezve, 1200,0 millió Ft összegben keretjelleggel.

Az Önkormányzat a gazdasági programjaiban részletesen nem elemezte a likviditási helyzetét, a likviditás alakulását befolyásoló tényezőket. A működés racionalizálása érdekében teendő intézkedéseket nem fogalmaztak meg.

### 3.2. A szállítói kötelezettségek változása

Az Önkormányzat szállítókkal szemben fennálló kötelezettségeinek állománya a könyvviteli mérleg adatai alapján 2007-2010 között – a 2009. év kivételével – folyamatosan növekedett. A kötelezettségeken belül a szállítókkal szemben fennálló kötelezettség állománya 2008. évben volt a legnagyobb arányú 22,4% (281,7 millió Ft), míg 2009. évben a legkisebb arányú 11,6% (353,6 millió Ft). **A lejárt szállítói tartozásállomány a vizsgált években dinamikus növekedést mutat**, a szállítói állománynak jelentős részét tette ki. Az Önkormányzat a 2006-2011. év I. félév időszakában folyamatosan rendelkezett

lejárt szállítói állománnyal<sup>28</sup>. Az Önkormányzatnak a 2011. év I. félév végi lejárt szállítói tartozása 382,6 millió Ft volt, ebből a 90 napot meghaladó tartozás 57,5%-ot (220,0 millió Ft-ot) képviselt. A polgármester az Önkormányzat lejárt szállítói tartozásai okainak feltárására, a lejárt tartozások mielőbbi rendezése érdekében intézkedéseket nem tett, a Képviselő-testületet nem tájékoztatta. Ezzel megsértette az Adósságrendezési tv. 5. § (2) bekezdésében foglaltakat.

Éven túli lejárt szállítói tartozás a 2006. és a 2009. években nem volt, azonban a 2010. évben 9,9 millió Ft-ot, a 2011. év I. félévében 6,9 millió Ft-ot tett ki ennek az összege. Egyéb kiadás elmaradás csak a 2010. évben volt a peres eljárásokból fakadóan, 7,0 millió Ft összegben.

**Az Önkormányzat kórháza a – Felső-Szabolcsi Kórház – nem rendelkezik lejárt szállítói tartozás állománnyal** a vizsgált évek egyikében sem.

### 3.3. Egyéb kötelezettségek változása

Az Önkormányzat **lízingszerződést** a vizsgált években nem kötött, és **PPP konstrukció** keretében nem végzett beruházást.

Az Önkormányzat kezességet 2010. évben a kizárólagos tulajdonú gazdasági társaságának, a Várda-Távhő Kft.-nek (147,5 millió Ft) és a Kisvárda Víziközmű Csatornamű Társulatnak (105,8 millió Ft) vállalt. A kötelezettség 2011. június 30-án fennálló állománya 176,6 millió Ft volt. **Az Önkormányzatnak** a kizárólagos tulajdonú társaságának<sup>29</sup> vállalt kezességvállalásából adódóan **76,7 millió Ft teljesített fizetési kötelezettsége származott**. A teljesített fizetési kötelezettségből megtérülés nem volt.

Az Önkormányzatnál az **elengedett követelések** összege a 2007. évről 2008. évre jelentősen lecsökkent, 1788,8 millió Ft-ról 327,7 millió Ft-ra. A 81,7%-os változást az adóhatóság által elengedett késedelmi pótlék csökkenése okozta. A 2007. évben az adóhatóság által elengedett követelések a magánszemélyek kommunális adójából, a késedelmi pótlékból, az iparűzési adóból és a talajterhelési díjből tevődtek össze. A 2009. évtől az elengedett követelések állománya dinamikusan csökkent, 2009. évhez viszonyítva 2010. évre 19,3%-kal (70,0 millió Ft-tal, 2011. év I. félévére 40,7%-kal (147,7 millió Ft-tal).

A forgalomképes ingatlanok nettó értékének százalékos megoszlását a 2010. december 31-én a jelzáloggal terhelt és nem terhelt ingatlanok között az alábbi ábra szemlélteti:

---

<sup>28</sup>Az Önkormányzatnál a lejárt szállítói tartozások összege a 2006. év végén 194,7 millió Ft, 2007-ben 217,2 millió Ft, 2008-ban 268,9 millió Ft, 2009-ben 246,9 millió Ft, 2010-ben 288,9 millió Ft és 2011. június 30-án 382,6 millió Ft volt.

<sup>29</sup> Várda-Távhő Kft.





Az Önkormányzatnak a vizsgált időszakban **négy forgalomképes** az Ötv. 88. § (1) bekezdésének b) pontja alapján **nem törzsvagyongba tartozó ingatlana** volt **jelzáloggal, elidegenítési és terhelési tilalommal terhelt**. A jelzáloggal, elidegenítési és terhelési tilalommal terhelt ingatlanoknak a számvitelben 2010. december 31-én nyilvántartott könyvszerinti nettó értéke 12,0 millió Ft volt, a forgalomképes ingatlanok nettó értékének (797,5 millió Ft) 1,5%-a. **A bank által nyújtott hitelek biztosítékeként bejegyzett jelzálog** összeg **keretjelleggel** megállapított értéke összesen **1200,0 millió Ft, míg a biztosítékként bejegyzett ingatlanok nettó értéke** a 2010. december 31-i állapot alapján **12,1 millió Ft** volt. Az Önkormányzat gazdálkodására az utólagosan, a bank kérésére, képviselő-testületi határozat nélkül bejegyzett jelzálog befolyásolja a további évek várható kötelezettségei teljesítésére figyelembe vehető forrásokat, és **kockázatot jelent**.

Az Önkormányzatnak **jogerős határozattal nem lezárt peres eljárása** egy van, melynél a hulladékszállítási többletköltség megfizetése miatt alperesi pozícióban van. A perértéke 20,0 millió Ft, mely ügynél jelenleg elsőfokú eljárás van folyamatban. A **jogerős határozattal lezárt, de ki nem fizetett peres eljárások** közül háromnál van alperesi pozícióban az Önkormányzat, a perértéke összesen 169,9 millió Ft. A Várda-Távhő Kft. miatt keletkezett 147,5 millió Ft-os elmarasztalásból 76,7 millió Ft-ot pénzügyileg teljesítettek.

Az Önkormányzat saját gazdasági társaságainak nem tartozik, társaságaitól kölcsönt nem vett igénybe.

Az Önkormányzat kizárólagos tulajdoni hányaddal rendelkező gazdasági társaságai<sup>30</sup> kötelezettségeinek állománya 2010. december 31-én, és 2011. június 30-án, valamint várható alakulása a kötelezettségek lejáratáig:

<sup>30</sup> A Képviselő-testület döntése alapján 2011. június 23-án megalapították a Kisvárdai Várfürdő Idegenforgalmi Kft.-t, amely kizárólagos önkormányzati tulajdonú. Az Idegenforgalmi és Szabadidő Nonprofit Kft. 2009. december 31-ig 100%-os önkormányzati tulajdonban volt. Az üzletrész 80%-át a Képviselő-testület 2010. február 25-i döntése alapján az Önkormányzat eladta, majd 2011. év február 25-én visszavásárolta. A döntések eredményeként a kizárólagos tulajdonú gazdasági társaságok száma a 2010. december 31-i egyről, a 2011. év I. félév végére háromra emelkedett.

Megnevezés	Állomány 2010. december 31-én	Állomány 2011. június 30-án	Várható kötelezettség 2011-2013. években
	HUF-ban (millió Ft- ban)	HUF-ban (millió Ft-ban)	HUF-ban (millió Ft-ban)
<b>Pénzüntézet kötelezettségek összesen:</b>	0,0	0,0	0,0
Szállítói tartozás	249,7	340,4	340,4
Jogerős végzéssel lezárt de ki nem fizetett kötelezettségek	70,8	70,8	70,8
<b>Kötelezettségek összesen:</b>	320,5	411,2	411,2

Az Önkormányzat kizárólagos tulajdonú **gazdasági társaságainak** pénzüntézet kötelezettsége nem volt. Az Önkormányzatnak 2010. december 31-én csak egy kizárólagos tulajdonú gazdasági társasága volt, a Várda-Távhő Kft. A 2011. év I. félév végére három kizárólagos tulajdonú társasága volt az Önkormányzatnak. A társaságok szállítói tartozása 2011. év I. félév végére 36,3%-os növekedést mutat. A Várda-Távhő Kft. **lejárt szállítói tartozása** 2010. december 31-én 249,7 millió Ft volt, mely állomány a 2011. június 30-i állapot alapján 36,0%-kal (311,2 millió Ft-ra) emelkedett. A társaság lejárt szállítói tartozása hullámzó képet mutat, a tartozás állománya 2006. évben volt a legalacsonyabb 11,2 millió Ft, míg 2011. év I. félévében a legmagasabb 309,0 millió Ft. Éven túli lejárt szállítói tartozás 2011. június 30-án csak a Várda-Távhő Kft.-nél fordult elő, összege 19,5 millió Ft.

**Az Önkormányzat kizárólagos tulajdonában álló gazdasági társasága** a Várda-Távhő Kft. **kötelezettségek állományát növelte a 70,8 millió Ft összegű jogerős, de ki nem fizetett kötelezettsége** a Honeywell ESCO Magyarország Zrt. felé. Az Önkormányzat gazdálkodására a jogerős ítélettel lezárt peres eljárásban kimutatott kötelezettség **kockázatot jelent**. A várható kötelezettségek állománya a 2011-2013. években 411,2 millió Ft.

Az Önkormányzat a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 54. § (2) bekezdése alapján korlátlan felelősséggel tartozik azon gazdasági társaságának felszámolása esetében, amelyben az Önkormányzat az 52. § (2) bekezdése szerint a szavazatok legalább 75%-ával rendelkezik, így minősített befolyásszerzőnek minősül, továbbá a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 63. § (2) bekezdése alapján a kizárólagos önkormányzati tulajdonú gazdasági társaságának minden olyan kötelezettségéért, amelynek kielégítését a felszámolási eljárás során az adós társaság vagyona nem fedez, ha a hitelezőinek a felszámolási eljárás során benyújtott keresete alapján a bíróság – az adós társaság felé érvényesített tartósan hátrányos üzletpolitikájára figyelemmel – megállapítja az önkormányzat korlátlan és teljes felelősségét.

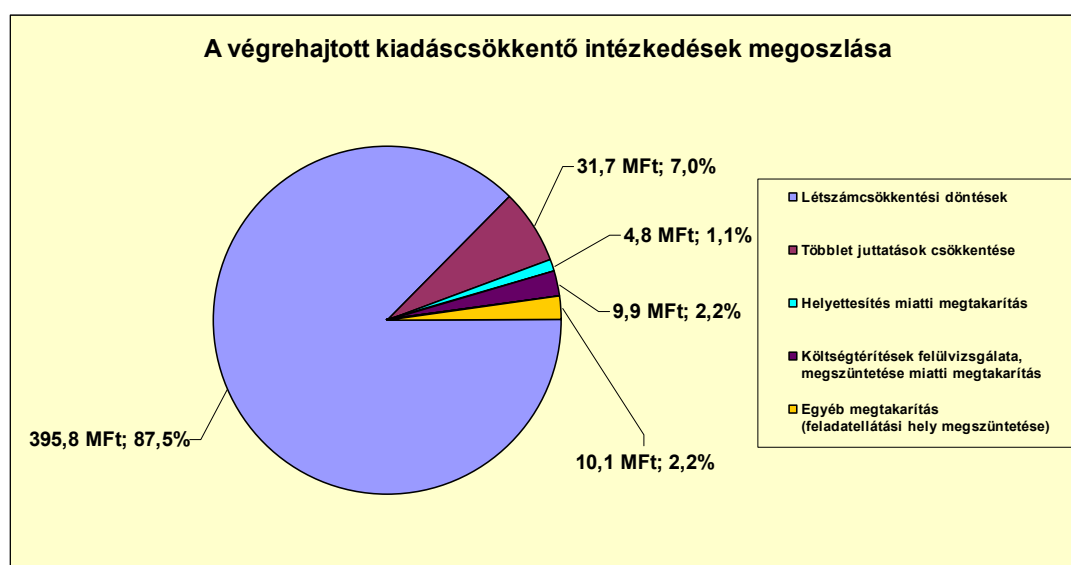
**Az Önkormányzat az intézményeinél évente felmérte a felújítási igényt,** és az éves költségvetési előterjesztésekben **bemutatta, hogy az elhasznált eszközök pótlása milyen kötelezettséget jelent a számára.** A felújításokra, az eszközök pótlására elsősorban az intézmények működőképességének biztosítása, illetve a szakhatósági előírások figyelembevételével került sor. Az Önkormányzat 2007-2010 között **a tárgyi eszközök után összesen 1257,5 millió Ft értékcsökkenést számolt el, és az elszámolt érték-**

**csökkenés 23,1%-át** (290,3 millió Ft-ot) **fordították felújításra**, 48,8%-át (613,6 millió Ft-ot) beruházásra. A felújításokra, az eszközök pótlására – az Önkormányzat kimutatásai szerint – a pénzügyi lehetőségek függvényében került sor. **Az elhasználódott eszközök pótlására** az Önkormányzat **tartalékot nem képzett**, külön alapot nem hozott létre. **Az Önkormányzat összes eszközének** (immateriális javak, ingatlanok, gépek, járművek, átadott eszközök) **használhatósági foka** 2007-2010 között a bruttó érték 469,2 millió Ft emelkedése ellenére **6,7 százalékponttal** (75,3%-ról 68,6%-ra) **csökkent** az amortizáció növekedése miatt. Ezzel **az eszközök elavultsága növekedett**. Az Önkormányzat eszközállományának bruttó értéke 3,2%-kal növekedett, nettó értéke 6,1%-kal csökkent 2007-ről 2010-re. A Képviselő-testületnek előterjesztett éves zárszámadási rendeleteikben **nem mutatták be** az Önkormányzat eszközei után tárgyévben elszámolt értékcsökkenés összegét, az eszközpótlásra fordított tényleges kiadásokat, az eszközök elhasználódási fokának alakulását.

#### 4. A PÉNZÜGYI EGYENSÚLY MEGTEREMTÉSE ÉRDEKÉBEN HOZOTT INTÉZKEDÉSEK EREDMÉNYE

A Képviselő-testület az Önkormányzat működőképességének fenntartása érdekében a vizsgált időszakban kiadáscsökkentő és bevételnövelő döntéseket hozott. Ezzel kívánta elérni a feladatellátás szakmai színvonalának szinten tartása mellett a pénzügyi egyensúlyi helyzet javulását. A kiadáscsökkentő és bevételnövelő intézkedések pénzügyi hatását az Önkormányzat számszerűsítette.

Az Önkormányzat adatszolgáltatása alapján a 2007-2011. év I. féléve között végrehajtott **kiadáscsökkentő intézkedések** hatását beavatkozási területenként az alábbi grafikon szemlélteti:



A legjelentősebb összegű kiadási megtakarítást a közoktatási feladatellátás területén végrehajtott **létszámcsökkentési döntések** hatása eredményezi. Az álláshelycsökkentések intézményi átszervezésekhez és a feladatellátás racionalizálásához kapcsolódnak, mely a **megtakarítások 87,5%-át** (395,8 mil-

lió Ft) teszi ki. Az egészségügyi területen végrehajtott létszámcsökkentés (162 fő) az Önkormányzat számára tényleges kiadás megtakarítást nem eredményezett, mivel a kórház önkormányzati többlettámogatásban nem részesül.

A további kiadáscsökkentő intézkedések – többlettuttatások csökkentése, költségterítéseket mérséklése, helyettesítések miatti megtakarítás, feladatellátási hely megszüntetés – végrehajtása a vizsgált időszakban az Önkormányzat számára 56,5 millió Ft-t megtakarítást eredményezett.

Az Önkormányzat kimutatásai szerint a megtett intézkedések hatásaként **összesen 452,3 millió Ft kiadási megtakarítás realizálódott**, melynek 97,8%-a (442,3 millió Ft) a személyi juttatásokat és a hozzájuk kapcsolódó járulékokat érinti.

A 2007-2010. év közötti **létszámváltozásokat** az alábbi táblázat szemlélteti:

Megnevezés (adatok fő-ben)	Közoktatás	Szociális és gyermekvédelem	Egészségügy	Polgármesteri hivatal	Egyéb	Összesen
2007. január 1-jén jóváhagyott álláshelyek száma	579	33	1072	97	188	1969
Megszüntetett álláshelyek száma	60	0	162	1	4	227
ebből: üres álláshelyek száma	11	0	27	0	4	42
szakmai álláshelyek száma	16	0	62	1	0	79
intézmény-üzemeltetéssel kapcsolatos álláshelyek száma	33	0	73	0	0	106
Álláshely növekedése	0	38	0	0	4	42
2010. december 31-én záró álláshelyek száma	519	71	910	96	188	1784
2007. január 1-jén foglalkoztatott létszám	579	33	1072	97	188	1969
Létszámcsökkenés	79	0	282	3	4	368
Létszámnövekedés	0	38	0	0	3	41
2010. december 31-én foglalkoztatott létszám	500	71	790	94	187	1642

A **létszámcsökkentő intézkedések** következtében a 2007-2010. évek között a Polgármesteri hivatalban és az intézményeinél összesen 227 álláshelyet szüntettek meg. A megszüntetett álláshelyek 18,5%-a üres álláshely, 34,8%-a szakmai álláshely, 46,7%-a intézmény-üzemeltetéssel kapcsolatos álláshely volt.

Az egészségügy ágazatban (kórház) a 2007. évben 162 álláshely került megszüntetésre a feladatellátás racionalizálásának és hatékonyabbá tételének érdekében.

A közoktatás területén a vizsgált időszakban az álláshelyek megszüntetése folyamatosan<sup>31</sup> történt. A létszámcsökkentési döntéseket az intézményi átszervezések (tagóvodai feladatellátási hely, bölcsődei támogató szolgálat megszüntetése), valamint a csökkenő ellátotti létszám miatti csoportösszevonások (óvoda, általános iskola, szakközépiskola) indokolták.

A szociális és gyermekvédelmi feladatellátás területén a szakmai minimumkövetelmények szigorodása miatt a vizsgált időszakban 38 álláshely- és egyben létszámnövekedés történt. Az időszak álláshelyeinek száma összességében 185 fővel csökkent.

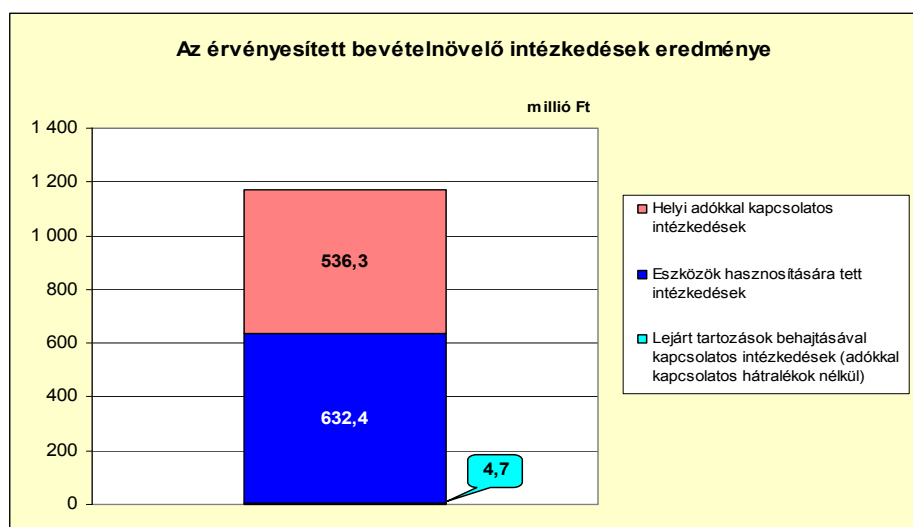
Az intézkedések hatására a 2007. január 1-jei 1969 fő **foglalkoztatotti létszám** 2010. december 31-re 16,6%-kal (327 fővel) **csökkent**. Az Önkormányzatnál 2010. december 31-én 142 álláshely (19 álláshely a közoktatásban, 120

<sup>31</sup> A 2007. évben 23 álláshely, a 2008. évben 19 álláshely, a 2009. évben 17 álláshely és a 2010. évben egy álláshely került megszüntetésre.

álláshely az egészségügyben, kettő álláshely a Polgármesteri hivatalban, egy álláshely az egyéb intézménynél) volt betöltetlen.

A helyi szervezési intézkedések végrehajtásához az Önkormányzat a 2007-2010. év között mindösszesen 383,2 millió Ft összegű **központi támogatást igényelt**, illetve kapott. A támogatás felhasználásával önkormányzati szinten a tartósan leépített álláshelyek száma 167 fő volt.

A kiadáscsökkentős intézkedések mellett az Önkormányzat a 2007-2011. év I. féléve között az alábbiakban számszerűsített **bevételnövelő intézkedéseket** tette:



Az Önkormányzat intézkedéseinek eredményeként **összesen 1173,4 millió Ft-tal növelte a bevételeit**. Az intézkedések 45,7%-a helyi adókhöz, 53,9%-a az eszközök hasznosításához, 0,4%-a a lejárt tartozások behajtásához kapcsolódik.

A **helyi adók** területén végrehajtott intézkedések hatására **536,3 millió Ft-tal** nőtt a bevétel a 2007. év és a 2011. év I. féléve között. Az Önkormányzat a **helyi adókat** érintően a 2008. évtől az iparüzési adómentesség feltételeit szigorította, a 2009. évtől a magánszemélyek kommunális adó mértékét emelte, valamint az adóhátralékok csökkentése érdekében a Képviselő-testület a lejárt tartozások fokozott behajtását rendelte el.

A kommunális adó mértéke egy ingatlan tulajdonlása esetén 6000 Ft-ról 8000 Ft-ra, a második és többi ingatlanra adótárgyanként 12 000 Ft-ról 14 000 Ft-ra emelkedett.

Az Önkormányzatnak **eszközök értékesítéséből** a vizsgált időszakban **632,4 millió Ft többletbevétele realizálódott**, mely önkormányzati tulajdonban lévő lakások, egyéb helységek, gépjárművek eladásából származott.

Az Önkormányzat költségvetési támogatásokból és az átengedett szja-ból származó bevétele a 2007-2010. év között összességében 241,2 millió Ft-tal (7,3%-kal) csökkent, mivel az szja-adóbevétele 719,3 millió Ft-os csökkenését a költségvetési támogatás 478,1 millió Ft-os növekedése nem tudta kompenzálni.

Az Önkormányzat a 2007-2010. év között kimutatott **1390,1 millió Ft összegű kiadási megtakarítása és bevételnövelése ellensúlyozni tudta a központi forráskiesést**, hozzájárulva ezzel a pénzügyi egyensúly javulásához.

## 5. AZ ÁSZ ÁLTAL A KORÁBBI ÉVEKBEN A PÉNZÜGYI EGYENSÚLY JAVÍTÁSÁRA TETT SZABÁLYSZERŰSÉGI ÉS CÉLSZERŰSÉGI JAVASLATOK HASZNOSULÁSA

Az ÁSZ az **Önkormányzat gazdálkodási rendszerét** 2007. évben **ellenőrizte** átfogó jelleggel. **A jelentést a Képviselő-testület megismerte.** A javaslatok megvalósítására intézkedési tervet készítettek, amely teljes körűen tartalmazta a javaslatokat, meghatározta a feladatok elvégzéséért felelősöket és a feladatok elvégzésének határidejét.

A **pénzügyi egyensúly javítására** egy szabályszerűségi és egy célszerűségi javaslat **vonatkozott.**

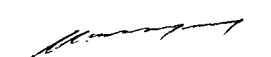
A szabályszerűségi javaslat értelmében az Önkormányzat gondoskodott a költségvetés tervezési és zárszámadási folyamat részeként az Ámr., 66. § (4) bekezdésében<sup>32</sup> foglaltaknak megfelelően az önállóan gazdálkodó költségvetési szervek pénzmaradványának felülvizsgálatáról. A célszerűségi javaslat eredményeként a Képviselő-testület a számvevői jelentést megtárgyalta, és intézkedési terv készült a feltárt hiányosságok megszüntetésének érdekében.

Az intézkedési terv végrehajtásának eredményeként a pénzügyi egyensúly javítására tett **javaslatok 100%-ban hasznosultak.**

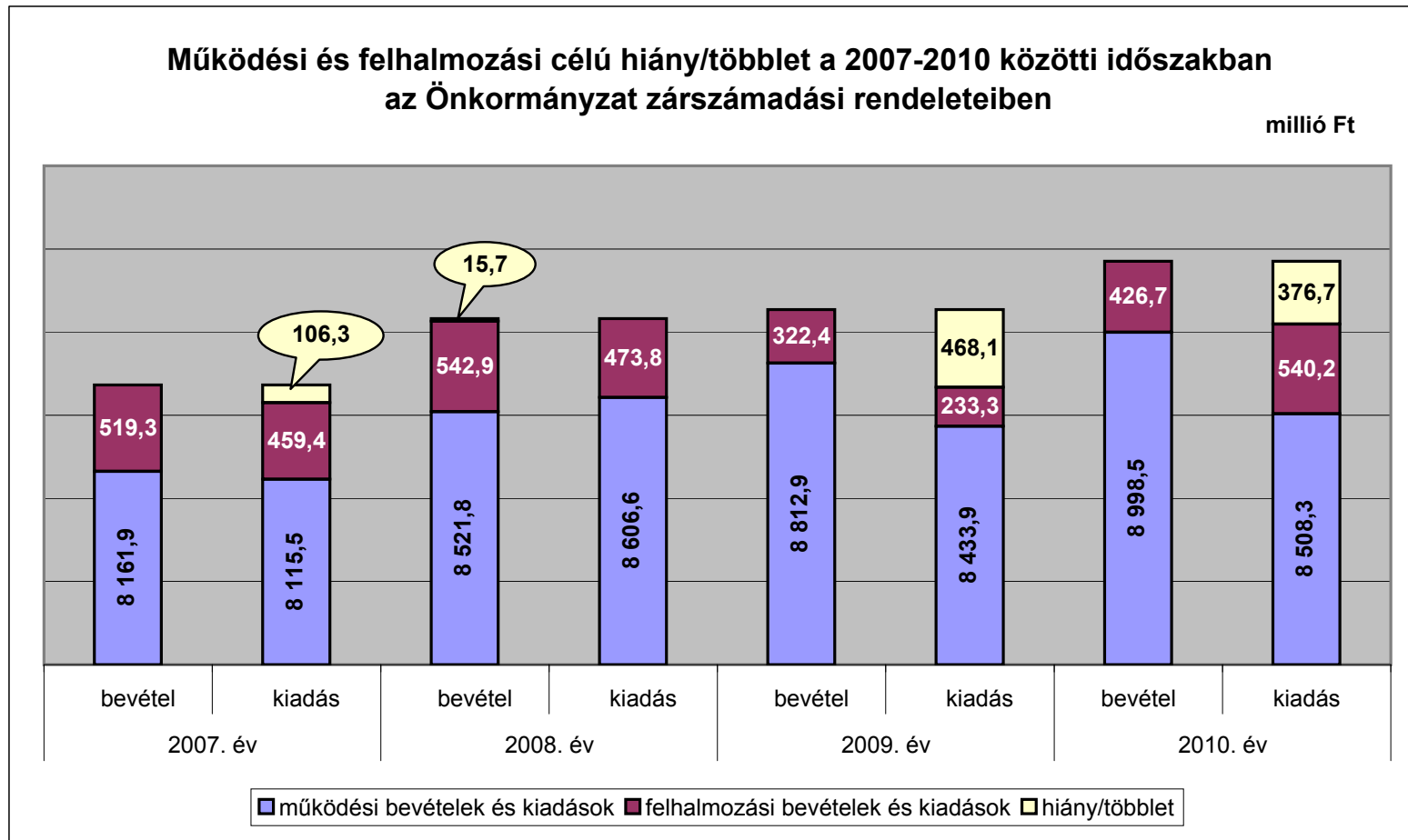
Budapest, 2012. április " 11 " "

Melléklet: 7 db



  
Domokos László

<sup>32</sup> 2012. január 1-jétől az Áht., 86. § (5) bekezdése szabályozza



## Az Önkormányzat bevételei és kiadásai, valamint adósságszolgálat 2007-2010 között

millió Ft

1. FOLYÓ KÖLTSÉGVETÉS*	2007. év	2008. év	2009. év	2010. év
1.1.1. Saját működési bevételek	1 093,9	1 154,7	1 348,2	1 541,9
1.1.2. Költségvetési támogatás	2 194,9	3 057,0	2 829,0	2 673,0
1.1.3. Átengedett bevételek	1 207,6	441,6	560,4	496,2
1.1.4. Államháztartáson belülről kapott támogatások	3 564,6	3 809,9	3 881,5	4 217,2
1.1.5. EU-tól és külföldről kapott bevételek	65,3	43,1	25,6	7,5
1.1.6. Államháztartáson kívülről kapott bevételek	34,8	14,6	40,0	46,0
1.1.7. Előző évi pénzmaradvány átvétel	0,8	0,8	128,2	16,7
<b>1.1. Folyó bevételek =1.1.1.+1.1.2.+1.1.3.+1.1.4.+1.1.5.+1.1.6.+1.1.7.</b>	<b>8 161,9</b>	<b>8 521,8</b>	<b>8 812,9</b>	<b>8 998,5</b>
1.2.1. Működési kiadások kamatkiadások nélkül	7 644,2	8 104,0	7 834,0	7 943,8
1.2.2. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	6,1	7,7	5,3	26,8
1.2.3.1. vállalkozásoknak	0,0	0,0	0,0	49,0
1.2.3.2. EU-nak, illetve külföldre	0,0	0,0	0,0	0,0
1.2.3.3. magánszemélyeknek	340,5	362,2	352,7	348,4
1.2.3.4. nonprofit szervezeteknek	27,9	21,8	21,0	18,3
1.2.3. Transzferkiadások (=1.2.3.1.+1.2.3.2.+1.2.3.3.+1.2.3.4)	368,4	384,0	373,7	415,7
1.2.4. Kamatkiadások	96,0	110,0	92,8	121,9
1.2.5. Előző évi pénzmaradvány átadás	0,8	0,8	128,2	0,0
<b>1.2. Folyó kiadások = 1.2.1.+1.2.2.+1.2.3.+1.2.4.+1.2.5.</b>	<b>8 115,5</b>	<b>8 606,6</b>	<b>8 433,9</b>	<b>8 508,3</b>
<b>1.3. Folyó költségvetés egyenlege MŰKÖDÉSI JÖVEDELEM (1.1. - 1.2.)</b>	<b>46,4</b>	<b>-84,8</b>	<b>379,0</b>	<b>490,2</b>
<b>2. FELHALMOZÁSI KÖLTSÉGVETÉS**</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
2.1.1. Saját tőkebevételek	75,3	307,1	187,0	179,5
2.1.2. Államháztartáson belülről kapott támogatások	403,7	226,4	86,1	179,6
2.1.3. EU-tól és külföldről kapott támogatások	4,1	2,3	43,0	52,9
2.1.4. Államháztartáson kívülről kapott támogatások	36,2	7,2	6,1	14,8
<b>2.1. Felhalmozási bevételek (=2.1.1.+2.1.2.+2.1.3.+2.1.4.)</b>	<b>519,3</b>	<b>542,9</b>	<b>322,3</b>	<b>426,7</b>
2.2.1. Saját beruházási kiadás áfával	206,3	168,9	194,2	337,3
2.2.2. Saját felújítási kiadás áfával	240,3	53,5	33,5	101,6
2.2.3. Államháztartáson belülről átadott pénzeszközök	0,9	0,0	0,0	0,0
2.2.4. EU-nak és külföldnek adott pénzeszközök	0,0	0,0	0,0	0,0
2.2.5. Államháztartáson kívülről adott pénzeszközök	11,9	251,5	5,6	101,3
2.2.6. Befektetési célú részesedések vásárlása	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>2.2. Felhalmozási kiadások (=2.2.1.+2.2.2.+2.2.3.+2.2.4.+2.2.5.+2.2.6.)</b>	<b>459,4</b>	<b>473,8</b>	<b>233,3</b>	<b>540,2</b>
<b>2.3. Felhalmozási költségvetés egyenlege (2.1. - 2.2.)</b>	<b>59,9</b>	<b>69,1</b>	<b>89,0</b>	<b>-113,5</b>
<b>3. Finanszírozási műveletek nélküli (GFS) pozíció(1.3.+2.3.)</b>	<b>106,3</b>	<b>-15,7</b>	<b>468,1</b>	<b>376,7</b>
<b>4. Finanszírozási műveletek</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
4.1. Hitelfelvétel	110,1	208,1	88,3	170,0
4.2. Hiteltörlesztés	106,4	219,4	179,9	141,2
4.3. Forgatási és befektetési célú értékpapírok kibocsátása	0,0	0,0	1 056,1	0,0
4.4. Forgatási és befektetési célú értékpapírok beváltása	0,0	0,0	0,0	0,0
4.5. Forgatási és befektetési célú értékpapírok értékesítése	0,0	57,7	0,0	59,1
4.6. Forgatási és befektetési célú értékpapírok vásárlása	8,9	39,7	5,2	61,2
4.7. Egyéb finanszírozási bevételek (függő, átfutó, kiegyenlítő)	19,0	-16,0	3,8	-106,0
4.8. Egyéb finanszírozási kiadások (függő, átfutó, kiegyenlítő)	-125,7	66,5	-1,4	-128,0
<b>4.9. Finanszírozási műveletek egyenlege (4.1. - 4.2.+4.3.-4.4.+4.5.-4.6.+4.7.-4.8.)</b>	<b>139,4</b>	<b>-75,8</b>	<b>964,5</b>	<b>48,7</b>
<b>5. Tárgyévi pénzügyi pozíció (1.3.+ 2.3.+4.9.)</b>	<b>245,7</b>	<b>-91,5</b>	<b>1 432,5</b>	<b>425,3</b>
<b>6. Nettó működési jövedelem =működési jövedelem (1.3.) - tőketörlesztés (4.2.+4.4)</b>	<b>-60,0</b>	<b>-304,2</b>	<b>199,1</b>	<b>349,0</b>
<b>TÁJÉKOZTATÓ ADATOK</b>				
Összes kötelezettség	1 571,8	1 581,1	2 486,1	2 689,6
ebből rövid lejáratú	830,1	936,5	875,2	1 172,9
Összes szállítói kötelezettség	281,7	353,6	287,3	461,8
ebből lejárt (tanúsítványból)	217,2	268,9	246,9	288,9
Pénz és tőkepiaci kötelezettség (adósság)	1 149,1	1 137,8	2 102,3	2 131,1
ebből rövid lejáratú	420,6	497,5	498,2	617,2
PPP szerződéses állomány jelenértéken (tanúsítványból)	0,0	0,0	0,0	0,0
ebből lejárt szolgáltatási díj miatti kötelezettség	0,0	0,0	0,0	0,0
Folyószámlahitel napi átlagos állománya (tanúsítványból)	234,1	230,6	222,4	231,1
Likvid hitel napi átlagos állománya (tanúsítványból)	274,0	274,0	274,0	274,0
Munkabér hitel napi átlagos állománya (tanúsítványból)	140,0	140,0	140,0	140,0
Kezesség és garanciavállalások (tanúsítványból)	0,0	0,0	0,0	253,3
Jogerős bírósági ítéletekből adódó kötelezettségek (tanúsítványból)	0,0	0,0	0,0	169,9
Finanszírozásba bevonható eszközök:	686,3	580,6	2 018,6	2 357,7
Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok év végi állománya	106,1	91,8	97,4	11,1
Hosszú lejáratú bankbetétek év végi állománya	0,0	0,0	0,0	0,0
Értékpapírok év végi állománya	0,0	0,0	0,0	0,0
Pénzeszközök (idegen pénzeszközök nélkül) év végi állománya	580,2	488,8	1 921,2	2 346,6

\* Bevételekben nem térül, a kiadásokban nem jelenik meg az amortizáció, a vagyoni helyzetet az egyenleg befolyásolja

\*\* Bevételekben vagyon megőrzésre és bővítésre fordítható források.



## Az Önkormányzat 2007-2010. években megvalósított, 2010. december 31-ig befejezett fejlesztései és azok forrásösszetétele

millió Ft-ban

Sorszám	Fejlesztési feladat (beruházás, felújítás)		Beruházás, felújítás		Teljes bekerülési költség			2006. dec. 31-ig teljesített kiadás	2007-2010. évek között teljesített kiadás	2010. december 31-ig megvalósított beruházás forrásösszetétele														A tényleges bekerülési költségből (7.oszlopból) eszközpótlásra fordított összeg	jogszabályban foglalt szakmai követelmény teljesítése (igen/nem)							
										Saját bevétel				Hitel				Kötvény				EU-s támogatás				Hazai támogatás						
										Terv	Tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Tény			Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	
<b>1. Felújítások</b>																																
2.	Magyar úti Óvoda akadálymentesítése	127/2009. (IX.10.)	2009	2010	10,7	14,2	3,5	0,0	8,3	1,1	0	-1,1	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,6	4,6	A	9,6	9,6	0,0	B	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	igen
3.	Meglévő játszóterek felújítása Kisvárdai városban	87/2009. (V.27.)	2010	2010	21,6	23,2	1,6	0,0	23,1	6,5	1,4	-5,1	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	6,6	6,6	A	0,0	0,0	0,0	0,0	15,1	15,1	0,0	A	11,7	igen	
4.	Kistérségi Szociális Szolgálat akadálymentesítése	141/2007. (VIII.24.)	2008	2009	10,2	12,3	2,1	0,0	12,3	1,0	0,8	-0,2	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,4	2,4	0,0	9,2	9,2	0,0	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	igen
5.	Központi műtő	21/2007. (XII.28.)	2007	2008	140,0	138,8	-1,2	0,0	138,8	140,0	138,8	-1,2	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	igen
6.	Stuktúra átalakítás	21/2007. (XII.28.)	2007	2007	55,2	55,2	0,0	0,0	55,2	0,4	0,4	0,0	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	54,8	54,8	0,0	A	0,0	0,0	igen
7.	Egyebek				252,3	0,0	-252,3	0,0	0,0	252,3	0,0	-252,3	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	nem
8.	10 millió Ft alatti felújítások	3 db			6,6	6,6	0,0	0,0	6,6	6,6	6,6	0	A																			
9.	<b>Felújítások összesen:</b>				496,6	250,3	-246,3	0,0	244,3	407,9	148,0	-259,9		0,0	0,0	0,0	0,0	0	13,6	13,6	18,8	18,8	0,0	0,0	69,9	69,9	0,0		11,7			
<b>10. Fejlesztések</b>																																
11.	Krudy park utépítési munkái	21/2007. (XII.28.)	2007	2007	10,1	10,1	0,0	0,0	10,1	0,0	0,0	0,0		10,1	10,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	nem
12.	EU INTERREG IIIA 1.2. intézményi együttműködés - HUSKUA/05/01/14 pályázat keretében	139/2005. (VI.8.)	2006	2007	46,8	46,8	0,0	0,0	46,8	2,4	2,4	0,0	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	35,1	35,1	0,0	A	9,3	9,3	0,0	A	0,0	0,0	igen	
13.	10 millió Ft alatti fejlesztések	265 db			748,7	318,9	-429,7	0,0	318,8	743,9	309,5	-434,4	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	4,7	A	0,0	0,0	0,0	0,0	4,7	4,7	0,0		0,0	0,0	nem
14.	<b>Fejlesztések összesen:</b>				805,5	375,8	-429,7	0,0	375,7	746,3	311,9	-434,4		10,1	10,1	0,0	0,0	0,0	4,7	4,7	35,1	35,1	0,0	0,0	14,0	14,0	0,0		0,0	0,0		
15.	<b>Mindösszesen:</b>				1302,1	626,1	-676,0	0,0	620,0	1 154,2	459,9	-694,3		10,1	10,1	0,0	0,0	0,0	18,3	18,3	53,9	53,9	0,0	0,0	83,9	83,9	0,0		11,7			

\*A= ha a forrás már rendelkezésre áll,

B= ha a forrás közbeszerzési eljárása folyamatban van,

C= ha a forrás közbeszerzési eljárása még nem indult el, a forrás nem áll rendelkezésre.

## Az Önkormányzat 2010. december 31-én folyamatban lévő fejlesztési feladataira 2010. december 31-ig teljesített kifizetések és azok forrásösszetétele

millió Ft-ban

Sorszám	Fejlesztési feladat (beruházás, felújítás)		Beruházás, felújítás		Teljes bekerülési költség			2006. dec. 31-ig teljesített kiadás	2007-2010. évek között teljesített kiadás	A teljes bekerülési költség-ből eszközpótlásra fordított összeg	2010. december 31-ig pénzügyileg teljesített beruházás forrásösszetétele																			
	Megnevezése	Képviselő-testületi határozat száma	kezdete	tervezett befejezése	Terv (6=12+16+20+24+28)	Tény (7=13+17+21+25+29)	Eltérés (+; -) (8=14+18+22+26+30)				Saját bevétel				Hítel				Kötvény				EU-s támogatás				Hazai támogatás			
											Terv	Tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
1.	<b>Felújítások</b>																													
2.	Kisvárdai város területén időskorúak és fogyatékkal élők nappali ellátásának, szociális alapszolgáltatásának infrastrukturális fejlesztése	174/2009. (XI.20.)	2009	2010	35,2	8,5	-26,7	0,0	8,5	0,0	0,0	5,9	5,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,5	0,0	-3,5	A	31,7	2,6	-29,1	A	0,0	0,0	0,0	igen
3.	Kisvárdai város szennyvízcsatornázása, hálózat építés II. ütem	165/2009. (X.28.)	2009	2010	202,2	32,8	-169,4	0,0	32,8	0,0	3,7	3,6	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	8,5	8,5	0,0	198,6	20,7	-177,9	A	0,0	0,0	0,0	igen
4.	10 millió Ft alatti felújítások																													
5.	<b>Felújítások összesen</b>				237,4	41,3	-196,1	0,0	41,3	0,0	3,7	9,5	5,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,5	8,5	5,0	0,0	230,2	23,3	-207,0	0,0	0,0	0,0		
6.	<b>Fejlesztések</b>																													
7.	Struktúraváltoztatást támogató infrastruktúra-fejlesztés a fekvőbeteg ellátásban - TIOP2.2.4-09/1	120/2009. (IX.10.)	2010	2013	3121,1	126,8	-2994,3	0,0	126,8	687,2	312,1	126,8	-185,3	A	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2809,0	0,0	-2809,0	C	0,0	0,0	0,0	
8.	Európai Bölcső - koraszülött gyermekek életfunkcióit diagnosztizáló monitorizált rendszer kialakítása a HUSKROUA/0901 pályázat keretében	120/2009. (IX.10.)	2010	2012	42,2	0,0	-42,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
9.	10 millió Ft alatti fejlesztések																													
10.	<b>Fejlesztések összesen:</b>				3163,3	126,8	-3036,5	0,0	126,8	687,2	312,1	126,8	-185,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2809,0	0,0	-2809,0	0,0	0,0	0,0		
11.	<b>Mindösszesen</b>				3400,7	168,1	-3232,6	0,0	168,1	687,2	315,8	136,3	-179,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,5	8,5	5,0	0,0	3039,3	23,3	-3016,0	0,0	0,0	0,0		

\*A= ha a forrás már rendelkezésre áll,

B= ha a forrás közbeszerzési eljárása folyamatban van,

C= ha a forrás közbeszerzési eljárása még nem indult el, a forrás nem áll rendelkezésre.

## Az Önkormányzat 2010. december 31-én folyamatban lévő fejlesztési feladataira 2010. december 31-én fennálló kötelezettségek és azok forrásösszetétele

millió Ft-ban

Sorszám	Fejlesztési feladat (beruházás, felújítás)		Beruházás, felújítás		Teljes bekerülési költség (2010. dec. 31-ig)			2006. dec. 31-ig teljesített kiadás	2007-2010. évek között teljesített kiadás	Várható tény (teljes bekerülés i költség) (11=9+10 +12)	2010. utánra vállalt kötelezettség (12=15+19+23+27+31)	A várható tény (teljes bekerülési költség) eszközpótlásra fordított összeg	2010. december 31-e utáni kötelezettségvállalások forrásösszetétele												jogszabályban foglalt szakmai követelmény teljesítése (igen/nem)								
	Megnevezése	Képviselő-testületi határozat száma	kezdete	tervezett befejezése	Terv	Tény	Eltérés (+; -)						Saját bevétel				Hitel				Kötvény					EU-s támogatás			Hazai támogatás				
													Terv	Várható tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Várható tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Várható tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*		Terv	Várható tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*	Terv	Várható tény	Eltérés (+; -)	Bev.rend.*
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1.	<b>Felújítások</b>																																
2.	Kisvárdai város területén időskorúak és fogyatékkal élők nappali ellátásának, szociális alapszolgáltatásának infrastruktúrájának fejlesztése	174/2009. (XI.20.)	2010.	2011.	30,8	8,5	22,3	0,0	8,5	165,1	162,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	13,0	16,5	3,5	A	116,9	146,0	29,1	A	0,0	0,0	0,0	igen	
3.	Kisvárdai Város szennyvízcsatornázása, hálózat építés II. ütem,	202/2007. (XI.29.)	2009.	2010.	757,0	32,8	-724,2	0,0	32,8	766,4	733,5	0,0	0,9	0,9	0,0	A	105,8	105,8	0,0	A	45,9	45,9	0,0		403,1	580,9	177,8	A				igen	
4.	10 millió Ft alatti felújítások				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	
5.	<b>Fejlesztések összesen</b>					787,8	41,3	-701,9	0,0	41,3	931,5	896,0	0,0	0,9	0,9	0,0		105,8	105,8	0,0		58,9	62,4	3,5		520,0	726,9	206,9		0,0	0,0	0,0	
6.	<b>Fejlesztések</b>																																
7.	Struktúraváltoztatást támogató infrastruktúra-fejlesztés a fekvőbeteg ellátásban - TIOP2.2.4-09/1	10/2010. (II.04.)	2010	2013	126,8	126,8	0,0	0,0	126,8	126,7	3121,1	687,2	312,1	312,1	0,0	A	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		2809,0	2809,0	0,0	C	0,0	0,0	0,0		
8.	Európai Bölcső - koraszülött gyermekek életfunkcióit diagnosztizáló monitorizált rendszer kialakítása a HUSKROUA/0901 pályázat keretében	120/2009. (IX.10.)	2010	2012	42,2	0,0	-42,2	0,0	0,0	42,2	42,2	42,2	2,3	2,3	0,0	A	0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		38,0	38,0	0,0	A	1,9	1,9	0,0	A	
9.	10 millió Ft alatti fejlesztések																																
10.	<b>Fejlesztések összesen:</b>					169,0	126,8	-42,2	0,0	126,8	168,9	3163,4	729,4	314,4	314,4	0,0		0,0	0,0	0,0		0,0	0,0	0,0		2847,0	2847,0	0,0		1,9	1,9	0,0	
11.	<b>Összesen</b>					956,8	168,1	-744,1	0,0	168,1	1100,4	4059,4	729,4	315,3	315,3	0,0		105,8	105,8	0,0		58,9	62,4	3,5		3367,0	3573,9	206,9		1,9	1,9	0,0	

\*A= ha a forrás már rendelkezésre áll.

B= ha a forrás közbeszerzési eljárása folyamatban van.

C= ha a forrás közbeszerzési eljárása még nem indult el, a forrás nem áll rendelkezés

## Az Önkormányzat által beadott, elbírálás alatti pályázati forrásból megvalósítani tervezett fejlesztéseihez kapcsolódó kötelezettségvállalásai és azok forrásösszetétele

millió Ft-ban

Sorszám	Fejlesztési feladat (beruházás, felújítás)		Beruházás, felújítás		Teljes bekerülési költség (terv)	A teljes bekerülési költségből eszközpótlásra tervezett összeg	2010. dec. 31-ig teljesített kiadás	2010. utánra vállalt kötelezettség (9=10+12+14+16+18)	2010. december 31-e utáni kötelezettségvállalások forrásösszetétele									jogszámban foglalt szakmai követelmény teljesítése (igen/nem)	
	Megnevezése	Képviselő-testületi határozat száma	kezde-te	tervezett befejezése					Saját bevétel	* Bev.rend.	Hitel	* Bev.rend.*	Kötvény	* Bev.rend.*	EU-s támogatás	* Bev.rend.*	Hazai támogatás		* Bev.rend.*
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1.	<b>Felújítások</b>																		
2.	Tompos úti Tagóvoda felújítása	176/2010. (X.26.)	2011	2012	112,0	0,0	2,7	109,3	0,0		0,0		9,6	A	99,7	A	0,0		nem
3.	10 millió Ft alatti felújítások				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0		0,0		0,0		0,0		
4.	<b>Fejlesztések összesen</b>				112,0	0,0	2,7	109,3	0,0		0,0		9,6		99,7		0,0		
5.	<b>Fejlesztések</b>																		
6.	Szociális célú város-rehabilitáció	92/2010. (VI.03.)	2011	2012	644,9	0,0	17,9	627,0	0,0		0,0		78,9	A	548,1		0,0		nem
7.	Funkcióbővítő integrált települési fejlesztése	164/2009. (X.28.)	2010	2011	1268,4	0,0	28,2	1240,2	0,0		0,0		387,5	A	852,7		0,0		nem
8.	10 millió Ft alatti fejlesztések				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0		0,0		0,0		
9.	<b>Fejlesztések összesen:</b>				1 913,3	0,0	46,1	1 867,1	0,0		0,0		466,4		1400,8		0,0		
10.	<b>Összesen</b>				<b>2 025,3</b>	<b>0,0</b>	<b>48,8</b>	<b>1 976,5</b>	<b>0,0</b>		<b>0,0</b>		<b>476,0</b>	<b>0,0</b>	<b>1500,5</b>		<b>0,0</b>		

\*A= ha a forrás már rendelkezésre áll,

B= ha a forrás közbeszerzési eljárása folyamatban van,

C= ha a forrás közbeszerzési eljárása még nem indult el, a forrás nem áll rendelkezésre.

## Az önkormányzati feladatok ellátásában résztvevő gazdasági társaságok

millió Ft-ban

Gazdasági társaság megnevezése	2010. december 31-én								a gazdasági társaságnak szerződéses kötelezettségre, feladatellátási szerződésre alapozottan az önkormányzat költségvetéséből nyújtott									
	önkormányzat	önkormányzat gazdasági társaságának	saját tőke, jegyzett tőke aránya	kötelező feladathoz	önként vállalt feladathoz	hosszú lejáratú hitelből, kötvényből	lízingből	lejárt szállítói állományból	működési célú pénzeszköztartás					felhalmozási célú pénzeszköztartás				
	tulajdoni hányada (%)			rendelt nettó vagyon		fennálló kötelezettség			2007.	2008.	2009.	2010.	2011. év I. félév	2007.	2008.	2009.	2010.	2011. év I. félév
<b>I. 100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok:</b>																		
Várda-Távhő Kft.	100	0	0,57	0,0	292,3	0,0	0,0	249,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>100%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>0,0</b>	<b>292,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>249,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>II. 75-99%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok:</b>																		
<b>75-99%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>75% feletti tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>0,0</b>	<b>292,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>249,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>III. 51-74%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok:</b>																		
<b>51-74%-os tulajdoni hányadú gazdasági társaságok összesen</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>IV. egyéb, közfeladatot ellátó gazdasági társaságok:</b>																		
Idegenforgalmi és Szabadidő Centrum Nonprofit Kft.*	20	0	0,0	0,0	454,0	0,0	0,0	4,6	9,0	9,2	10,2	0,1	4,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Várda-Víz Kft	6	0	2,88	1578,9	0,0	0,0	0,0	105,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
<b>egyéb, közfeladatot ellátó gazdasági társaságok összesen</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1 578,9</b>	<b>454,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>110,0</b>	<b>9,0</b>	<b>9,2</b>	<b>10,2</b>	<b>0,1</b>	<b>4,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
<b>Összesen</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>1 578,9</b>	<b>746,3</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>359,7</b>	<b>9,0</b>	<b>9,2</b>	<b>10,2</b>	<b>0,1</b>	<b>4,2</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>

## Megjegyzés

Kisvárdai Várfürdő és Idegenforgalmi Kft. alapítása a 144/2011. (VI. 23.) ÖKT határozattal történt.

\* Idegenforgalmi és Szabadidő Centrum Nonprofit Kft. tulajdoni részaránya a korábbi 100%-ról 20 %-ra csökkent a 23/2010. (II. 15.) ÖKT határozattal, majd az 58/2011. (II. 25.) ÖKT határozattal 100%-os tulajdoni hányadú lett az Önkormányzat.